Утверждено «29» октября 2010 года

Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Протокол №5/2010 от 29 октября 2010 года

Зарегистрировано
"22" декабря 2010 г.

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности финансового оздоровления кредитных организаций
(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество

«Коммерческий банк ДельтаКредит»

ОБЛИГАЦИИ процентные документарные неконвертируемые серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4B02-06-[illegible]38B

печать

ОБЛИГАЦИИ процентные документарные неконвертируемые серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4B02-07-[illegible]38B

печать

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 годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2008 гг., 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. Данные подтверждения должны рассматриваться с учетом положений, изложенных в п. 10.10 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое Акционерное Общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Партнер (по Доверенности б/н от 18 октября 2010 года) подпись Д. Е. Вайнштейн

М.П.

Дата "8" ноября 20 10 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 г., 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 «Делойт и Туш СНГ»

Партнер (по Доверенности б/н от 29 марта 2010 года) подпись Е. В. Пономаренко

М.П.

Дата "18" ноября 20 10 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящих выпусков обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решениях о выпусках ценных бумаг серии 06 и 07 и указанными в настоящем проспекте.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям: «Сосьете Женераль» Акционерное общество(Societe Generale S. A.) Жан-Луи Маттеи

Руководитель направления "Международная розничная банковская деятельность" Группы Сосьете Женераль,

действующий на основании доверенности от 13 мая 2008г.

Дата "8" ноября 2010 г.

подпись

Jean-Louis MATTEI

М.П.

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

подпись С. Озеров

Дата "8" ноября 2010 г.

Главный бухгалтер ЗАО «КБ ДельтаКредит»

подпись Б.А. Лазарев

Дата "8" ноября 2010 г.

М.П.

"Коммерческий банк ДельтаКредит" "CB DeltaCredit"

Me Nicolas THIBIERGE
Notaire à PARIS, certifie uniquement la matérialité de la (des) signature(s) de Mr Jean Louis MATTEI apposée(s) sur le présent document comme émanant bien du (des) signataire(s).
Cette certification de signatures(s) ne peut en aucun cas conférer au présent document le caractère d'un acte notarié ; la responsabilité du Notaire ne peut à aucun titre être mise en cause en ce qui concerne le contenu du présent document.
Paris le 08 Novembre 2010.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	**9**
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	**16**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**16**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**16**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**20**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**24**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**24**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**24**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**26**
2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**26**
2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**26**
2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**26**
2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**26**
2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**27**
2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**31**
2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**32**
2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**40**
2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**40**
2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**54**
2.2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**54**
2.3.2. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**54**
2.4.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**54**
2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**55**
2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**59**
2.7.2. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**60**
2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**68**
2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**68**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**82**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**82**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**83**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**83**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**83**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**86**

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**94**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**95**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**95**
3.5.1. Кредитный риск	**95**
3.5.2. Страновой риск	**96**
3.5.3. Рыночный риск	**97**
3.5.3.1. Фондовый риск	**97**
3.5.3.2. Валютный риск	**97**
3.5.3.3. Процентный риск	**97**
3.5.4. Риск ликвидности	**97**
3.5.5. Операционный риск	**98**
3.5.6. Правовой риск	**98**
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**99**
3.5.8. Стратегический риск	**99**
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	**100**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**101**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**101**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**101**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**101**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**102**
4.1.4. Контактная информация	**105**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**106**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**106**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**106**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**107**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**107**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**109**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**109**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**110**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**110**
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	**110**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**113**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**113**
5.1.1. Прибыль и убытки	**113**
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**116**
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	**117**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**121**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**121**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**134**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**135**

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**136**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**137**
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	**141**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**141**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**146**
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**167**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**167**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**170**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**175**
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	**175**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**176**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**177**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**177**
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	**177**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**178**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**178**
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	**179**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**181**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**181**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**184**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**184**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**184**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года	**184**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**185**
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**408**

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	**408**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**409**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**409**
9.1.1.1. Общая информация	**409**
9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**421**
9.1.1.2. Общая информация	**460**
9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**472**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**509**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**509**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**509**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**509**
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	**509**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**509**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**509**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**509**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**509**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**509**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**509**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**510**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**510**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**513**
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	**513**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**514**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**514**
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	**515**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**519**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**519**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**519**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**519**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**520**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**521**

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	**524**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	**524**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**525**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**528**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**529**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**529**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**533**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**533**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**533**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**533**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**533**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**533**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**533**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**534**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**540**
10.10. Иные сведения	**545**
Приложение № 1 Образец Сертификата облигаций серии 06	**546**
Приложение № 2 Образец Сертификата облигаций серии 07	**596**
Приложение № 3 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2007 год	**646**
Приложение № 4 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2008 год	**698**
Приложение № 5 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2009 год	**722**
Приложение № 6 Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной организации-эмитента на 01.10.2010	**744**
Приложение № 7 Квартальная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2 квартал 2010 года на русском языке	**759**
Приложение № 8 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год	**824**
Приложение № 9 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год	**868**
Приложение № 10 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год	**924**
Приложение № 11 Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпусков: «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.)	**990**
Приложение № 12 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год	**1202**
Приложение № 13 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год	**1341**
Приложение № 14 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год	**1466**
Приложение № 15 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 1 полугодие 2010 года	**1593**

Примечание: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» выше и далее именуется как ЗАО «КБ ДельтаКредит», «Банк», «Кредитная организация-эмитент».

Введение

а) Полное фирменное наименование и сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:
Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»; сокращенное наименование – ЗАО «КБ ДельтаКредит»

б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:
125009, Российская Федерация, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр. 2

в) Номера контактных телефонов кредитной организации - эмитента, адрес электронной почты (если имеется):
+7 (495) 960 31 61; treasury@deltacredit.ru

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента:
www.deltacredit.ru

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

Сведения о размещаемых кредитной организацией – эмитентом Облигациях серии 06:

Вид: облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: серии 06

Идентификационные признаки: процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения
дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 06 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.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.
Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.
Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.

Условия обеспечения:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Societe Generale (выше и далее –«Поручитель»)
Сокращенное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Societe Generale S. A.
Место нахождения	Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах**,** (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Договор поручительства, 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.

Объем поручительства.
Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг

серии 06 и з) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.
Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций описан в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и з) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации:

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Сведения о размещаемых кредитной организацией – эмитентом Облигациях серии 07:

Вид: облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: серии 07

Идентификационные признаки: процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.
Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.
Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.
Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной

организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 07 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.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.
Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.
Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации,
C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,
T(0) - дата начала размещения Облигаций,
T – дата размещения Облигаций.
НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.

Условия обеспечения:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Societe Generale

	(выше и далее –«Поручитель»)
Сокращенное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Societe Generale S. A.
Место нахождения	Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах**,** (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Договор поручительства, 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.

Объем поручительства.
Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и з) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.
Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций описан в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и з) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации:

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

е) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Эмиссия Облигаций серии 06 и 07 преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);
- диверсификация ресурсной базы;

- поддержание публичной кредитной истории;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Проведение эмиссии Облигаций серии 06 и 07 позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей. Процедура эмиссии Облигаций серии 06 и 07 - одна из составных частей плана реализации стратегии развития банка.

Кредитная организация – эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

з) 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. Жан-Луи Маттеи	1947
2. Сергей Озеров	1964
3. Марк-Эммануэль Вивес	1962
4. Кристиан Шрике	1948
5. Перрин Жильбер	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Жан-Луи Маттеи	1947

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Сергей Озеров	1964
2. Константин Юрьевич Артюх	1970
3. Лариса Файнзилберг	1963
4. Динара Абдульберовна Юнусова	1968
5. Ирина Евгеньевна Кузьмичева	1971

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Сергей Озеров	1964

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
Корреспондентский счет ЗАО «КБ ДельтаКредит» № 30101840545251100243 открыт в Первом операционном управлении Центрального Банка Российской Федерации

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России, наименование подразделе	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета

					ния Банка России			
□	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	3011084080□000000005	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 Р□ссии	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	044□25957	30101810600000000957 в Оперу МГТУ Банка России	30110978200000000001	30109978500007 51992	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	30101810600000000957 в Оперу МГТУ Банка России	30110810700000000012	30109810700007 519901	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	30101810600000000957 в Оперу МГТУ Банка России	30110840300000000039	30109840000007 519930	Ностро
Закрытое акционерное общество «ДжиИ Мани Банк»	ЗАО «ДжиИ Мани Банк»	115035 г.Москва, ул. Садовническая 82, стр. 2	7704180578	044579851	30101810000000000851 в Отделении №4 МГТУ Банка России	30110840900000000002	30109840080000 090044	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество	АКБ «ФОРА-БАНК» (З□О)	119021 г. Москва, Зубовский б-р, д.25	7704113772	044525341	30101810300000000341 в Оперу МГТУ Банка России	30110840200000000003	30109840000000 000003	Ностро
Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, 27/24	7709056550	044585464	30101810100000000464 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840000000000009	30109840601009 613870	Ностро
Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное Общество)	КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	115184, г. Москва, Ср.Овчинниковский пер., д 4,стр.1	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840700000000011	30109840000000 000185	Ностро
Открытое акционерное общество «НБД-Банк	ОАО "НБД-Банк"	603950, г.Нижний Новгород, площадь Горького, 6	5200000222	042202705	30101810400000000705 в РКЦ ГУ ЦБ по Нижегородской области	30110840300000000013	30109840201004 500050	Ностро
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.	7734202860	044585659	30101810300000000659 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840900000000015	30109840200000 005110	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	7714056040	044030866	30101810300000000866 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу	30110840800000000018	30109840090010 000607	Н□стро
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕН	КБ "Нацпромбанк" (ЗАО)	105118, г. Москва, проспект Будённого, д.19	7744002740	044552989	30101810700000000989 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840500000000020	30109840300000 000079	Ностро

НЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)								
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗ□ЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119235, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3/5	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840700000000008	30109840600000070591	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БА□К «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119235, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3/5	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000000008	30109810300000070591	Ностро
Открытое акционерное общест□о Банк внешней торговли	ОАО БАНК ВТБ	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000016	30109840655550 00022	Ностро
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственность ю)	ОИКБ «Русь» (ООО)	460000, г. Оренбург, пер. Шевченко, д.7	5610032958	045354886	30101810700000000886 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	30110840400000000023	30109840400000000001	Ностро
Коммерческий Банк «□нтехБанк» (Общество с ограниченной ответственность ю)	КБ «ИнтехБанк»	420022, г. Казань, ул. Ш. Марджани, д.24	1653012719	049205804	30101810700000000804 в РКЦ НБ РТ г. Казань	30110840700000000024	30109840300010003338	Ностро
Открытое акционерное общество к□ммерческий банк «ОРЕНБУРГ»	ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»	460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К.Жукова, д.25	5612031491	045354885	30101810400000000885 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	30110840300000000026	30109840500000000001	Ностро
Открытое акционерн□е общество Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141002, Московская область, г. Мытищи, Новомытищинский проспект, д .11А	5029058309	044583705	30101810700000000705 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110840600000 00□030	30109840700000000110	Ностро
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»	ЗАО КБ «КЕДР»	660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д.33	2451001025	040436819	30101810100000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярска	30110840900000000031	3010□84070000 0000110	Ностро
Общество с ограниченной ответственность ю "Барклайс Банк"	ООО "БАРКЛАЙС БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2	7729065633	044585460	30101810900000000460 в Отделении 2 МГТУ Банка России	30110840200000000032	3010984□20000 0003918	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	АКБ «МБРР» (ОАО)	119034, г. Москва, Европкинский пер.,д.5,стр.1	7702045051	044525232	30101810600000000232 в ОПЕРУ МГТУ Банка Росси□	30110840500000000033	30109840000000000057	Ностро
Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»	ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «Примсоцбанк»	690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д.44	2539013067	040507803	30101810200000000803 в ГРКЦ ГУ Банка России по Приморскому краю	30110840800000000034	30109840700000000012	Ностро
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	7715024193	043601919	30101810600000000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	30110840100000000035	30109840100000000001	Ностро
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	7715024193	043601919	30101810600000000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	30110810100000000010	30109810700000000004	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр.	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840700000000037	30109840900000000388	Ностро

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810400000000011	30109810600000000388	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ТКБ» (ЗАО)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	7709129705	044□25388	30101810800000000388 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840000000000038	30109840100000000148	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «ВЕК» (ЗАО)	123242, г. Москва, ул. Малая Грузинская, дом 10, строение 1.	7714008520	044585742	30101810000000000742 в ОТДЕЛЕНИИ №2 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110840000000000041	30109840900000006663	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК».	443100 г Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6314006156	043601863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	30110840300000000042	30109840800000000026	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБ□НК».	443100 г Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6□14006156	043601863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	30110810000000000013	30109810500000000026	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (Филиал Санкт-Петербургский»)	ФАКБ «Российский капитал» (ОАО) (Филиал «Санкт-Петербургский»)	г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, 26, литер "А"	7725038124	044030855	30101810900000000855 в ГРКУ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810300000000014	30109810504000001000	Ностро
Новосибирский социальный комм□рческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г.Новосибирск, ул. Плахотного, д .25/1	5404154492	045017834	30101810100000000834 в РКЦ Левобережный г. Новосибирска	30110810600000000015	30109810000400000016	Ностро
Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г.Новосибирск, ул. Плахотного, д .25/1	5404154492	045017834	30101810100000000834 в РКЦ Левобережный г. Новосибирска	3011□84060000000043	30109840800200000004	Ностро
Небанковская Кредитная Организация Закрытое Акционерное Общество ”РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”	ЗАО РП ММВБ	125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.	7702165310	0445□3505	30105810100000000505	30402810500000000001	30401810300100001125	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московског□ ГТУ Банка России	30110810200000000017	30109810300000032120	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840200000000045	30109840600000032120	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978500000000002	30109978200000032120	Нострр
Санкт-Петербургский филиал Небанковской кредитной организации	Санкт-Петербургский ф-л НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	191119, Санкт-Петербург□ ул. Достоевского, д. 19/21, лит. Б	7750003904	044030302	30103810600000000302 в Головном расчётно-кассовом центре Главного	30110810500000000018	30109810940590000006	Ностро

«ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)					управления Банка России по Санкт-Петербургу			

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N 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 USA	-	-	-	30114840300000000006	400941988	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	60261 Kaiserplats Frankfurt am Main, Germany Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany		-	-	30114978600000000005	400886781400	Ностро
Societe Generale New York, NY US	Societe Generale ew York, NY US	1221 Avenue of the Americas New York, NY 10020	-	-	-	30114840600000000007	00196932	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное 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 либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013
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 2005-2008 г.г. – аудит неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2005-2006 г.г. - аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в

	соответствии с МСФО; За 2007-2008 г.г. - аудит консолидированной 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, 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 со стороны 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.

Кредитная организация – эмитент за последние 5 лет не заключала с аудиторами договора на выполнение работ в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору 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 Кредитной организации - эмитента.
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 аудитору по итогам 2005 года, составляет 95 000 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.
Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2006 года, составляет 96 900 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.
Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2007 года, составляет 103 940 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2008 года, составляет 151 780 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5, стр. «В»
Номер телефона и факса	Тел. +7 (495) 787 06 00 Факс +7 (495) 787 06 01
Адрес электронной почты	http://www.deloitte.com/view/ru_RU/ru/index.htm
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е002417 от 06.11.2002 г. Срок действия лицензии: до 06.11.2012 г.
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 2009 г. – аудит неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2009 г. - аудит консолидированной 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 «Делойт и Туш СНГ» 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 «Делойт и Туш СНГ» 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, родственные связи с должностными лицами ЗАО «Делойт и Туш СНГ» 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 «Делойт и Туш СНГ».

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

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора со стороны 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.

Кредитная организация – эмитент за последние 5 лет не заключала с аудиторами договора на выполнение работ в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору 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 Кредитной организации-эмитента.
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 аудитору по итогам 2009 года, составляет 125 000 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

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, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг,

оценщик Кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением данной эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска:

Полное фирменное наименование	на русском языке – ***«Сосьете Женераль» Акционерное общество*** на английском языке – ***Societe Generale S.A.***
Сокращенное наименование	на русском языке – ***«Сосьете Женераль»*** на английском языке – ***Societe Generale***
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Номер телефона и факса	+33 (0)1 42 14 12 81, +33 (0)1 42 14 33 87
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	www.societegenerale.com
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.

Представитель закрытого акционерного общества «Эрнст энд Янг Внешаудит» Вайнштейн Д.Е.(партнер) по Доверенности от 18 октября 2010г. Срок действия доверенности – 30 октября 2011 года.

Фамилия, имя, отчество	Вайнштейн Дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1972
Основное место работы	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Должности	Партнер

Представитель закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» Пономаренко Е.В. (партнер) по Доверенности от 29 марта 2010 г. Срок действия доверенности – три года.

Фамилия, имя, отчество	Пономаренко Екатерина Владимировна
Год рождения	1974
Основное место работы	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Должности	Партнер

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

Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Облигаций серии 06:

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

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	06
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, без возможности досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

Сведения не указываются, так как Облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется 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).

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

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки: • в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке

	ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; • на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 06 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.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций. Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг: - в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг)

	- не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено

Возможность их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, отсутствует.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг отсутствуют.

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

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее – совместно именуемые «Организаторы», по отдельности – «Организатор»), являются Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).

Организаторы действуют на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа (далее по тексту – «Соглашение»).

Сведения о Закрытом акционерном обществе «Райффайзенбанк»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 27.11.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения о вознаграждении лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Основные функции Организаторов:

Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:

- организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами;

- содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;

- подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов;
- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.
Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером

(Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;

- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническом андеррайтером (Посредником при размещении);

- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют 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.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется 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).

2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) и соответствующими Участниками торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной

организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), не позднее раскрытия информации о дате начала размещения**.**

Кредитная организация:

Полное фирменное 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., 1/13, стр. 8***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование***:*** Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование***:*** ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен

заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1**.** Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (выше и далее – Расчетная палата ММВБ).
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 торгов.

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п.2.9.1 Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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 неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п.2.9.1. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 06, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 06, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует

самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1. Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок начинается не ранее даты раскрытия в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций и заканчивается не позднее 10-00 по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг
Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006, Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 06, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 06.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -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 серии 06, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 06, 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.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии 06:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекта ценных

бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, 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 с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61
Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация -эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) 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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 будет опубликован

Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61
Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

12) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

13) Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;

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

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций данного выпуска.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

14) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса по определению ставки купона либо путём сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) публикуется в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» с даты принятия единоличным исполнительным органом решения о порядке размещения:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

15) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет»

(www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала

размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10

(десять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

20) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока***:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) В случае наступления события досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, описанного в п.10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Комиссия Кредитной организации-эмитента по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам ценных бумаг 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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и текста 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 ценных бумаг серии 06 Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг серии 06 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной

регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения, в том числе о количестве приобретенных облигаций, Облигаций с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

27) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации-эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня с момента

появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

28) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

29) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

30) Ежеквартальный отчет 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

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

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

31) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Облигаций серии 07:

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

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	07
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, без возможности досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

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

Сведения не указываются, так как Облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется 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).

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

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.
Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг. Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки: • в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

	• на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 07 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.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций. Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг: - в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2

	(Двух) дней. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено

Возможность их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, отсутствует.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг отсутствуют.

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

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее – совместно именуемые «Организаторы», по отдельности – «Организатор»), являются Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).

Организаторы действуют на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа (далее по тексту – «Соглашение»).

Сведения о Закрытом акционерном обществе «Райффайзенбанк»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 27.11.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»

Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения о вознаграждении лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Основные функции Организаторов:

Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:

- организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами;

- содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;

- подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов;
- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.
Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером

(Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;

- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническом андеррайтером (Посредником при размещении);

- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют 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.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется 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).

2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) и соответствующими Участниками торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), не позднее раскрытия информации о дате начала размещения**.**

Кредитная организация:

Полное фирменное 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., 1/13, стр. 8***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование***:*** Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование***:*** ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов

депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.2**.** Проспекта ценных бумаг.

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

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (выше и далее – Расчетная палата ММВБ).
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 торгов.

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг..

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п.2.9.2. Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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 неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от

своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п.2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;

- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.2. Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок начинается не ранее даты раскрытия в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций и заканчивается не позднее 10-00 по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по

основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг
Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006, Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 07.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -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 серии 07, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 07, 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.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии 07:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты

опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, 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 с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61
Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация -эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о

существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) 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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61
Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

12) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

13) Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и

указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций данного выпуска.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

14) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса по определению ставки купона либо путём сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) публикуется в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» с даты принятия единоличным исполнительным органом решения о порядке размещения:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

15) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты

начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут

заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

20) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока***:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) В случае наступления события досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, описанного в п.10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней**.**

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Комиссия Кредитной организации-эмитента по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам ценных бумаг 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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и текста 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 ценных бумаг серии 07 Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней, или путем направления такого уведомления каждому владельцу Облигаций, являющемуся таковым на дату принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией

- эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения, в том числе о количестве приобретенных облигаций, Облигаций с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.
-

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

27) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации-эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с момента

появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

28) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

29) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

30) Ежеквартальный отчет 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

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

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

31) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

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

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.10.2010
Уставный капитал, тыс. руб.	695 000	695 000	1 437 000	2 587 000	2 587 000	2 587 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 252 378	1 395 020	3 012 111	6 163 488	7 701597	9 085 936
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	93 116	163 859	373 279	743 637	1 561 496	1 407 427
Рентабельность активов (%)	1,61	1,28	1,5	1,43	3,02	2,69
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	7,44	11,75	12,39	12,07	20,27	15,49
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	4 827 226	11 711 633	22 130 082	47 485 241	45 452 498	44 687 419

***Методика расчета показателей**:*

Расчет показателей до 01.01.2007г. включительно 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 активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26 (скорректированная на налог на прибыль)/стр.11;
- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26 (скорректированная на налог на прибыль)/ ф.134 строка 000;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.19.

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2008 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 активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.25 (скорректированная на налог на прибыль)/стр.10;
- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.25 (скорректированная на налог на прибыль)/ ф.134 строка 000;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.18.

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2009 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 ктивов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/стр.10;
- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/ ф.134 строка 000;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.18.

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2010 г. произведен на основании Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
Методика расчета показателей:

- рентабельность активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/стр.10;
- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/ ф.134 строка 000;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.18.

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 2005 г. размер собственного капитала увеличился более чем в 7,2 раза и составил 9 085 936 тыс. руб. по итогам 9 месяцев 2010 года. Одним из основных факторов роста собственных средств Банка послужило увеличение в 2007 и 2008 годах уставного капитала и чистой прибыли Банка за 2009 и 2010 г.

Начиная с 2005 года наблюдается стабильный рост чистой прибыли за весь рассматриваемый период, что напрямую связано со стадиями развития Банка. Прибыльность Банка начиная с 2005 г. по 01.10.2010 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. Некоторая нестабильность прослеживается в динамике показателей рентабельности активов и капитала. За период с 2005 по 2008 гг. рентабельность активов снижалась и на 01.10.2010 составила 1,08%. Рентабельность капитала банка по итогам 9 месяцев 2010 года составила 15,5%. Эти показатели в полной мере соответствуют запланированной стратегии развития Банка.

За период с 2005 г. по 01.10.2010 г. размер привлеченных средств планомерно увеличивался. По состоянию на 01 октября 2010 г. привлеченные средства составили 44 687 419 тыс. рублей, что превышает значение аналогичного показателя в 2005 г. почти в 9 раз. 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 у других организаторов торговли не котируются и не обращаются.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Общая сумма кредиторской задолженности	4 823 394	11 707 801	22 130 082	47 485 241	45 452 498
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	**01.01.2010**	**01.10.2010**
1	**2**	**3**	**4**
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	196 587	197 620
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	39 184 858	40 497 276
6	в том ч□сле просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	422	948
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бума□ам	1 857 896	0
11	в том ч□сле просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	8 335	7 729
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	88	363
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 264	5 253
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	4 173 097	3 978 230
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	45 433 547	44 687 419
19	в том числе по просроченная	0	0

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

на 01.10.2010:

Полное фирменное наименование	Societe Generale S. A. «Сосьете Женераль» Акционерное общество
Сокращенное наименование	Societe Generale «Сосьете Женераль»
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, д. 29
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	39 442 579
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	Просроченная задолженность отсутствует

Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0%
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0%
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

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

Просроченная задолженность кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России на отчетную дату 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 обязател□ных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
2005 год (на 01.01.2006)	21 949	21 949	0	0
2006 год (на 01.01.2007	159 095	159 095	0	0
2007 год (на 01.01.2008)	102 205	102 205	0	0
2008 год (на 01.01.2009)	6 196	6 196	0	0
2009 год (на 01.01.2010)	8 284	8 284	0	0
2010 год (на 01.10.2010)	10 728	10 728	0	0

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3

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

Май 2009г. (на 01.06.2009)	0	0
Июнь 2009г. (на 01.07.2009)	0	0
Июль 2009г. (на 01.08.2009)	0	0
Август 2009г. (на 01.09.2009)	0	0
Сентябрь 2009г. (на 01.10.2009)	0	0
Октябрь 2009г. (на 01.11.2009)	0	0
Ноябрь 2009г. (на 01.12.2009)	0	0
Декабрь 2009г. (на 01.01.2010)	0	0
Январь 2010г. (на 01.02.2010)	0	0
Февраль 2010г. (на 01.03.2010)	0	0
Март 2010г. (на 01.04.2010)	0	0
Апрель 2010г. (на 01.05.2010)	0	0
Май 2010г. (на 01.06.2010)	0	0
Июнь 2010г.(на 01.07.2010)	0	0
Июль 2010г. (на 01.08.2010)	0	0
Август 2010г. (на 01.09.2010)	0	0
Сентябрь 2010г. (на 01.10.2010)	0	0

Нарушения нормативов обязательных резервов отсутствуют.
Начисленные штрафы в отношении Банка за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования
Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования не налагались.

Информация о наличии/отсутствии факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.
Обязанность по усреднению обязательных резервов выполнена.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. 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
На 01.01.2006					
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	440,202.94 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and	566,055.83 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил

	Development)				
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporat□on)	172,695.00 тыс. рублей	15.06.2009г.	Просрочка отсутствует,	Просрочка отсутствует,
Кредит (Кредитный договор от 30.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	300,000.00 тыс. рублей	12.05.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	1,295,212.50 тыс. рублей	05.10.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций (Overseas Private Investment Corporation)	2,878,250.00 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
На 01.01.2007					
Кредит /Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	340,755.41 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	643,800.00 тыс. рублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Develpment)	447,628.70 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитн□й договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	1,184,899.50 Тыс. рублей	05.10.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2,633,110.00 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще	Просрочка отс□тствует, срок погашения

	(Overseas Private Investment Corporation)			не наступил.	еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	300,000.00 тыс. рублей	12.05.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corpora□ion)	157,986.60 тыс. рублей	15.06.2009г.	Просрочка отсутствует.	Просрочка отсутствует.
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 01.12.2009г.	Просрочка отсутствует.	Просрочка отсутствует.
На 01.01.2008					
Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	8,000,000.00 тыс. рублей	01.09.2017г..	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	2,086,427.00 тыс. рублей	15.11.2017г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	259,900.94 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит /Договор о предоставлеуии третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	643,800.00 тыс. рублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.

Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	384,557.13 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	859,117.00 тыс. рублей	05.10.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил..
Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	Кредитный институт развития Германии (KfW)	1,227,310.00 тыс. рублей	18.02.2014г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о фин□нсировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций (Overseas Private Investment Corporation)	2,385,890.64 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	272,727.27 тыс. рублей	12.05.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлени кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	147,277.20 тыс. рублей	15.06.2009г.	Просрочка отсутствует.	Просрочка отсутствует
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.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным	Владельцы Облигаций	2,000,000 тыс.рублей	Срок погашения 30.05.2010	Просрочка отсутствует	Просрочка Отсутствует.

централизованным хранением с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40203338B от 26.04.2007г.)					
На 01.01.2009					
Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	25,316,786.00 тыс. рублей	01.09.2017г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	8,814,120.00 тыс. рублей	15.11.2017г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор опредоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporatin)	241,956.23 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	643,800.00 тыс. рублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	342,771.34 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутствует. срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	440,706.00 тыс. рублей	05.10.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, мсрок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	Кредитный институт развития Германии (KfW)	1,469,020.00 тыс. рублей	18.02.2014г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2,738,840.89 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.

	(Overseas Private Investment Corporation)				
Кредит (Кредитнй договор от 30.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	163,636.36 тыс. рублей	12.05.2010г	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Догов□р о предоставлении кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	176,282.40 тыс. рублей	15.06.2009г.	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует.
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 отсутст□ует.	Просрочка отсутствует.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40203338В от 26.04.2007г.)	Владельцы Облигаций	2,000,000 тыс.рублей	Срок погашения 30.05.2010	Просрочка отсутствует.	Просрочка Отсутствует.

На 01.01.2010

Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	26,202,503.00 тыс. рублей	01.09.2017г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.

Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	9,073,260.00 тыс. рублей	15.11.2017г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	177,907.05 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	563,325.00 тыс. рублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	272,197.80 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	54,545.45 тыс. рублей	12.05.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	75,610.50 тыс. рублей	05.10.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	Кредитный институт развития Германии (KfW)	1,237,262.70 тыс. рублей	18.02.2014г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашення еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций (Overseas Private Investment Corporation)	2,689,919.15 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40203338B от 26.04.2007г.)	Владельцы Облигаций	2,000,000 тыс.рублей	Срок погашения 30.05.2010г.	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует

На 01.10.2010

Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	28,060,825.00 тыс. рублей	01.09.2017г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	9,120,900.00 тыс. рублей	15.11.2017г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	143,072.94 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	482,850.00 тыс. рублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашен□я еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	192,552.34 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.

Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	Кредитный институт развития Германии (KfW)	967,368.13 тыс. ру□лей	18.02.2014г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций (Overseas Private Investment Corporation)	2,599,760.53 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погошения еще не наступил.

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 на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Предоставленное обеспечение, тыс. рублей
на 01.01.2006г. – 0
на 01.01.2007г. – 0
на 01.01.2008г. – 0
на 01.01.2009г. – 0
на 01.01.2010г. – 7 000 000

Обязательства третьих лиц, тыс. рублей
на 01.01.2006г. – 0
на 01.01.2007г. – 0
на 01.01.2008г. – 0
на 01.01.2009г. – 0
на 01.01.2010г. –7 000 000

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 завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершенный финансовый год ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставлял обеспечение третьим лицам, составляющим не менее 5% балансовой стоимости активов. Информация о предоставленном обеспечении не раскрывается, так как является конфиденциальной.

За последний завершенный отчетный период ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлял обеспечение третьим лицам, составляющим не менее 5% балансовой стоимости активов.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Вероятность предъявления бенефициарами требований об уплате денежной суммы по предоставленным

гарантиям в настоящее время отсутствует, так как обязательства, по которым ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставил в 2009г. обеспечение, были погашены третьими лицами в полном объеме.

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, прочие финансовые и правовые факторы. Вероятность возникновения факторов и рисков неисполнения обеспеченных банком-эмитентом обязательств третьими лицами в настоящее время отсутствует, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» за последний завершенный отчетный период не предоставлял обеспечения третьим лицам.

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

Эмиссия облигаций преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);
- диверсификация ресурсной базы;
- поддержание публичной кредитной истории;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Проведение эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) финансовых показателей. Процедура эмиссии облигаций - одна из составных частей плана реализации стратегии развития банка.
Кредитная организация – эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

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 (репутационный риск);
стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки рефинансирования, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, качество правового регулирования, 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 со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на уровне примерно 1,50%, что является достаточно низким показателем, подтверждающим качество проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита.
С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработан комплекс мер, направленный на минимизацию данного риска. Одной из основных мер служит наличие обязательного первоначального взноса при получении ипотечного кредита. В кредитной политике Банка четко определено максимальное значение показателя Кредит/Залог.
Также на регулярной основе Департамент управления рисками проводит мониторинг цен на вторичном рынке жилья и готовит соответствующие профессиональные суждения.
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 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 политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как стабильную, наблюдается устойчивость федеральных и региональных властей, определенность политики федерального правительства.
Экономика Российской Федерации начинает восстанавливаться после мирового финансового кризиса: об этом свидетельствуют положительные тенденции показателей прироста ВВП и индекса промышленного производства, а также существенное снижение уровня инфляции по сравнению с аналогичным периодом 2009 года.
Рейтинговое агентство Standard&Poors присвоило Российской Федерации долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте BBB (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Baa1 (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Fitch – BBB (прогноз «Стабильный»). Необходимо отметить, что рейтинговые агентства в последние полгода пересмотрели в лучшую сторону свои долгосрочные прогнозы относительно экономической ситуации РФ,
Развитие основного бизнеса банка – ипотечное кредитование физических лиц – имеет в своей основе государственную поддержку. В настоящее время основным документом, определяющим дальнейшее развитие рынка ипотечного кредитования, является «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года», утвержденная в июле 2010г. Согласно принятой Стратегии целями государства в реализации жилищной политики (сегмент ипотеки) являются повышение эффективности функционирования первичного и вторичного рынка ипотеки и сокращение издержек и рисков основных игроков, а также увеличение доступности жилья для населения за счет дифференциации рынка жилья, повышения доступности кредитных ресурсов для застройщиков, снижения волатильности цен на рынке жилья.

3.5.3. Рыночный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» строго придерживается системы управления рыночными рисками при осуществлении операций с инструментами, максимально подверженными рыночным рискам.
ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет торгового портфеля ценных бумаг. 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» 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 предупреждению таких рисков. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей на +1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту. Так же в Политике по УАП предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.
Существующая система управления активами и пассивами и контроля за ними, позволяет оценить процентный риск банка как минимальный.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С целью управления риском ликвидности Банк опирается на внутренние документы, регулирующие вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью, такие как Политика по Управлению Активами и Пассивами и Регламент Cash Flow. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» четко распределены обязанности, полномочия и

ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающих за показатели ликвидности.
В Банке на регулярной основе проводится гэп-анализ, расчет нормативов ликвидности и стресс-тестирование. Строго контролируются нормативы ликвидности и лимиты, установленный в Политике по Управлению Активами и Пассивами.
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 «Положением 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 доукментами, ценными бумагами, нелояльность персонала, гибель, повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. ценного, принадлежащего Банку, и т.п.
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, пользованием, 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. ЗАО «КБ ДельтаКредит» придерживается политики соблюдения своих договорных обязательств. Указанные действия позволяют значительно снизить соответствующие правовые риски.
ЗАО «КБ ДельтаКредит» подвержен рискам несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента) и оценивает данный риск как средний, однако стремится к его минимизации посредством гибкого и квалифицированного подхода к решению возникающих правовых противоречий.
Риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) ЗАО «КБ ДельтаКредит» оценивает как низкий. ЗАО «КБ ДельтаКредит» прилагает все возможные усилия для обеспечения высокого качества принимаемых решений и составляемых правовых документов, что обеспечивается наличием квалифицированного персонала, а также развитых систем внутреннего контроля.
Основным правовым риском при осуществлении своей деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» по обращению взыскания на заложенные жилищные помещения свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований кредитора за счет стоимости предмета залога.
Риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров находится под пристальным постоянным контролем ЗАО «КБ ДельтаКредит».

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ЗАО «КБ 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 ЗАО «КБ 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: A+(Standard&Poor's), Aa2 (Moody's), A+ (Fitch). 07 Июля 2010 - Moody's Investors Service подтвердили кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит: по долгосрочным депозитам в иностранной валюте значение рейтинга осталось прежним Baa2; значение рейтинга по краткосрочным депозитам осталось на уровне Prime-2–прогноз "Негативный". Moody's Interfax Rating Agency сохранило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru. По состоянию на конец отчетного квартала кредитный рейтинг ЗАО «КБ ДельтаКредит» находится на уровне Baa2.
ЗАО «КБ ДельтаКредит» входит в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка России по наличию международного рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.
В силу вышеупомянутого риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности незначителен.

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:

- увеличить число своих клиентов до 100 000;
- быть Банком № 1 по рефинансированию;
- вести весь ипотечный бизнес SG в России;
- иметь 12% доли рынка;
- возврат на капитал не менее 30%.

В целях достижения поставленных задач Банк большое внимание уделяет следующим факторам:

- технологичность;
- расширение присутствия, активные продажи;
- доступный продукт;
- доступное финансирование;
- высококвалифицированный персонал;
- управление рисками;
- влияние на государственные органы и участников рынка;
- сервис.

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

На данный момент у Банка нет размещенных ранее облигаций 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 - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» на английском языке - Commercial bank DeltaCredit Closed joint stock company
Сокращенное наименование	на русском языке - ЗАО «КБ ДельтаКредит» на английском языке - CB DeltaCredit

Полное и/или сокращенное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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

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

Срок существования Кредитной организации – эмитента: с даты ее государственной регистрации (04.02.1999г.) свыше 11 лет.
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 г.г. ипотечные программы ЗАО «КБ ДельтаКредит» реализовывались через банки-партнеры в Москве и Санкт-Петербурге.

С ноября 2005 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» является дочерней структурой Societe Generale – 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: Междунарндная 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» в объёме 125 миллионов долларов. Это финансирование обеспечивает ЗАО «КБ ДельтаКредит» 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» запускает программу по приобретению квартир на этапе строительства под залог имеющегося жилья. Процентные ставки и другие условия получения кредита соответствуют условиям ЗАО «КБ ДельтаКредит» по кредитам для покупки квартиры на вторичном рынке недвижимости.
Ноябрь 2004г.	Чтобы расширить продуктовую линейку и удовлетворить спрос, ЗАО «КБ ДельтаКредит» запускает программу, позволяющую брать ипотечный кредит в рублях.
Июнь 2005г.	Впервые на российском рынке ЗАО «КБ ДельтаКредит» 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 — Societe Generale.
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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» 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.
Май 2006г.	Согласно решению жюри российского конкурса «Банковское дело» ЗАО «КБ ДельтаКредит» стал лауреатом в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк на рынке ипотечного кредитования».
Июнь 2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» и IFC подписали соглашение, которое предусматривает предоставление ЗАО «КБ ДельтаКредит» третьей кредитной линии на 24 млн. долларов.

Июль 2006г.	Открытие второго офиса в Москве.
Сентябрь 2006г.	Открытие второго офиса в Санкт-Петербурге.
Февраль 2007г.	KFW предоставляет ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитную линию на сумму 50 млн. долларов.
Апрель 2007г.	Проведена успешная сделка по секьюритизации ипотечных кредитов на 206,3 млн. долларов.
Май 2007г.	Открытие офиса в Новосибирске.
Июль 2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» выводит на рынок уникальный ипотечный продукт «Назначь свою ставку», позволяющий заемщикам снизить процентные ставки до минимально возможных на тот период 8,5% для кредитов в долларах и 10% — в рублях.
Июль 2007г.	Открытие третьего офиса в Москве.
Август 2007г.	SG предоставляет ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитную линию на сумму 300 млн. долларов под гарантию MIGA (подразделение Всемирного Банка)
Сентябрь 2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» увеличивает размер собственного капитала до 2,9 млрд. рублей, в результате чего становится самым крупным специализированным ипотечным банком в России по этому параметру. Уставной капитал Банка увеличивается до 1,4 млрд.рублей.
Октябрь 2007г.	Открытие четвертого офиса в Москве.
Октябрь 2007г.	Ипотечный продукт ЗАО «КБ ДельтаКредит» «Назначь свою ставку» признан лучшим розничным финансовым продуктом года по итогам ежегодного конкурса Retail Finance Awards 2007.
Март 2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Челябинске.
Май 2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Екатеринбурге.
Декабрь 2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» впервые вошел в рейтинг РБК 30 самых крупных банков России по предоставлению кредитов населению (25 место) и переместился с 85 на 64 место в рейтинге РБК «Крупнейшие банки России» (по размерам активов) за 9 месяцев 2008 г.
Декабрь 2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» увеличивает уставной капитал до 2,587 млрд. рублей. Собственный капитал Банка составляет 6,2 млрд. рублей.
Март 2009г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» вошел в тройку крупнейших ипотечных банков России по данным рейтинга РБК «Самые ипотечные банки в 2008 году», выдав кредитов на общую сумму 30,3 млрд. рублей. Ипотечный портфель банка на 01.01.09 составил 48 млрд. руб□ей.
Июль 2009г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» представил программу для корпоративных клиентов Программа рассчитана на стабильные российские и иностранные компании с численностью персонала не менее 100 человек. В рамках нового предложения ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставляет сотрудникам эти компаний льготные условия кредитования и услуг персонального менеджер.
Август 2009г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» начал предоставлять кредиты на приобретение квартиры в строящемся (окончательная стадия строительства) или уже достроенном многоквартирном доме под залог имеющейся в собственности клиента недвижимости

Февраль 2010г.	Группа «Сосьете Женераль» объявила об объединении своих дочерних структур в России. ЗАО «КБ ДельтаКредит» станет 100% дочерней компанией новой структуры, на базе которой будет выстроен ипотечный бизнес Группы на российском финансовом рынке.
Март 2010г.	Росбанк и ЗАО «КБ ДельтаКредит» подписали соглашение о сотрудничестве, в рамках которого Росбанк будет предлагать своим клиентам ипотечные программы ЗАО «КБ ДельтаКредит». По данным РБК ЗАО «КБ ДельтаКредит» сохранил позиции в тройке «Крупнейших ипотечных банков в 2009 году» по объему ипотечного портфеля, который на 31.12.09 составил 47 млрд. рублей. Всего в 2009 банк выдал 444 кредита на сумму 4,8 млрд. рублей.
Сентябрь 2010г.	Росбанк и ЗАО «КБ ДельтаКредит» унифицировали линейку ипотечных продуктов. По данным РБК ЗАО «КБ ДельтаКредит» сохранил позиции в тройке «Крупнейших ипотечных банков в 1 полугодии 2010 года» по объему ипотечного портфеля, который на 01.07.10 составил 48,45 млрд. рублей. Всего в 1 полугодии 2010 года банк выдал 1822 кредита на сумму 4,317 млрд. рублей.

Цель 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.

Миссия эмитента: ***решение жилищных вопросов населения***

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;
- Повышать доступность ипотечных кредитов для широкого круга населения;
- Использовать передовые технологии, оптимальные бизнес-процессы и инновации для достижения максимальной эффективности в развитии бизнеса;
- Обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента отсутствует.

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	treasury@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*:**

В рамках финансового департамента Эмитента ответственными подразделениями по работе с акционерами и инвесторами являются Казначейство и отдел отчетности по МСФО и взаимодействию с акционерами.

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)	197342 г. Санкт-Петербург, ул. Торжковская, дом 5, ком. № 6.
Телефон	(812) 449 33 98
ФИО руководителя	Бажутина Ольга Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010

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[1]
Телефон	(8312) 19 63 91
ФИО руководителя	Сизова Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010

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	31.12.2010

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

[1]На дату утверждения Проспекта представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Нижнем Новгороде находится по адресу: 603005, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова д.26/11. Соответствующее уведомление о смене фактического адреса нахождения представительства было предоставлено в Центральный Банк Российской Федерации. На дату утверждения настоящего Проспекта соответствующие изменения не были внесены в учредительные документы 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 пунктом 3.2. статьи 3 Устава Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать указанные в пункте 3.2.1. настоящего Устава привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять операции по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Согласно пункту 3.3. статьи 3 Устава Банк помимо перечисленных в статье 3.2. Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги;

- заключать сделки, предусматривающие обязанность Банка и/ или иных сторон таких сделок уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит;

- заключать сделки по уступке прав требования (включая как приобретение, так и отчуждение прав требования) по кредитным договорам, закладным и договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств клиентов перед Банком.

Согласно пункту 3.4. статьи 3 Устава в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с пунктом 3.7. статьи 3 Устава Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
При этом, 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. Фондировать свою деятельность на рынке ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» планирует путем привлечения синдицированных кредитов, выпуска облигационных займов, проведения сделок по секьюритизации активов.

Преобладающим видом деятельности для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является ипотечное кредитование.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной, преобладающей деятельности (ипотечном кредитовании) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Доля доходов от этой деятельности в общих доходах (за вычетом сумм восстановления резервов на возможные потери и переоценки) составила:

по состоянию на 01.10.2010 г. – 89.0%
по состоянию на 01.01.2010 г. – 70,2%
по состоянию на 01.01.2009 г. – 85,3%
по состоянию на 01.01.2008 г. – 83,2%
по состоянию на 01.01.2007 г. – 92,3%
по состоянию на 01.01.2006 г. – 91,9%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Год, квартал	Размер доходов от основной деятельности, тыс. рублей	Изменение в %
2005	558 942	37,56
2006	994 961	78,01
2007	1 759 920	76,88
2008	3 824247	117,30
2009	5 374 354	40,53
2010 III квартал	4 068 935	0,67

Изменение размера доходов от основной хозяйственной деятельности на 10% и более в течение 2005-3 кв. 2010 гг. 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:
Миссия банка ДельтаКредит – решение жилищных вопросов. Миссия Банка подразумевает решение жилищных вопросов для широкого круга населения в России с использованием передовых технологий, оптимальных бизнес-процессов и инноваций для достижения максимальной эффективности и высокого качества. К стратегическим целям банка относятся увеличение количества клиентов до 100 тыс., быть банком номер один по рефинансированию, иметь 12 процентов доли ипотечного рынка и обеспечивать возврат на капитал не менее 30 процентов.

Для достижения поставленных целей банк определил восемь ключевых факторов:
- Технологичность, передовые технологии и бизнес-процессы
- Присутствие во всех субъектах РФ, активные продажи
- Доступный ипотечный продукт
- Доступное финансирование, секьюритизация портфеля
- Высококвалифицированный персонал
- Управление рисками
- Взаимодействие с государственными органами, участниками рынка, СМИ
- Сервис, удовлетворенность клиентов

Планы в отношении источников будущих доходов:

Планируется увеличение объемов по следующим источникам будущих доходов:
- процентов, полученных от предоставления кредитов (ипотеки) физическим лицам;
- комиссионных доходов.

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 промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческая организации «Ассоциация региональных банков России»

Роль (место): член Ассоциации

Функции:
- участие в комитете по развитию программ ипотечного кредитования
- выработка согласованных позиций по проблемам банковской системы
- участие в программах и совещаниях по усовершенствованию законодательства

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен): с 2004 года, бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:
деятельность иных членов Ассоциации не оказывает значительного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» и носит совещательно-организационный характер.

Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:
Группа «Сосьете Женераль»

Роль (место):

Дочерняя компания

Функции:

Предоставление ипотечных кредитов населению

Срок участия Эмитента в этой организации:

С момента приобретения ЗАО «КБ ДельтаКредит» группой Societe Generale в 2005г., срок участия неограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитентаот иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента в том числе зависят от возможности привлечения фондирования со стороны Группы, а также от инвестиционного рейтинга акционера –члена Группы.

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: 01.01.2006		
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: 01.01.2007		
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**
Отчетная дата: 01.01.2008		
Автомобили	3 909	2 738
Здание	48 020	12 749
Кассовое оборудование	1 255	744
Компьютерное оборудование	27 168	17 919
Мебель	32 446	26 952
Небанковское оборудование	682	445
Прочее оборудование	13 908	8 007
Телекоммуникационное оборудование	3 041	1 664
Итого:	**130 429**	**71 218**
Отчетная дата: 01.01.2009		
Автомобили	3 909	3 228
Здание	48 928	15 804
Кассовое оборудование	1 255	926
Компьютерное оборудование	44 686	25 559
Мебель	34 567	29 670
Небанковское оборудование	736	523
Прочее оборудование	16 743	10 137
Телекоммуникационное оборудование	4 962	2 402
Итого:	**155 786**	**88 249**

Отчетная дата: 01.01.2010

Автомобили	3 083	2 743
Здание	48 928	18 898
Кассовое оборудование	1 696	1 152
Компьютерное оборудование	36 120	24 290
Мебель	33 364	30 330
Небанковское оборудование	749	550
Прочее оборудование	18 001	10 963
Телекоммуникационное оборудование	4 436	2 794
Итого:	**146 377**	**91 720**

Отчетная дата: 01.10.2010

Автомобили	3 083	2 998
Здание	49 048	21 222
Кассовое оборудование	1 837	1 293
Компьютерное оборудование	37 557	33 557
Мебель	33 058	30 905
Небанковское оборудование	1 012	616
Прочее оборудование	17 237	11 873
Телекоммуникационное оборудование	4 436	3 158
Итого:	**147 268**	**105 622**

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:

Переоценка основных средств ЗАО «КБ ДельтаКредит» в течение последних 5-ти лет не проводилась.

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:

ЗАО «КБ ДельтаКредит» 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» 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 завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	513 650	907 634	1 708 906
1	Размещения средств в кредитных организациях	21 760	21 317	169 616
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	491 890	886 317	1 539 290
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0	0
5	Других источников	9 530	11 538	10 221
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	523 180	919 172	1 719 127
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	136 177	215 143	636 091
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	72 980	208 399	182 195
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0	187 021
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	209 157	423 542	1 005 307
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	314 023	495 630	713 820
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	-18 466
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-550	5 828	10 625
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24 964	-49 998	-12 246
16	Комиссионные доходы	70 056	121 351	231 343
17	Комиссионные расходы	71 716	32 598	24 234
18	Чистые доходы от разовых операций	7 411	19 642	5 267
19	Прочие чистые операционные доходы	1 150	-9 766	115 132
20	Административно-управленческие расходы	206 322	274 878	450 016
21	Резервы на возможные потери	9 355	-21 949	-71 426
22	Прибыль до налогообложения	148 371	253 262	499 799
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	55 255	89 403	126 520
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	93 116	163 859	373 279

(тыс. руб.)

с 01.01.2008 г.

№ п/п	Наименование статьи	2008 год	2009 год	На 01.10.2010
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 893 743	7 410 868	4 412 767
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	463 061	2 166 759	433 453
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 430 682	5 221 710	3 954 961
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	22 399	24 353
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 224 917	3 867 359	2 397 821
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 821 348	3 393 842	2 203 537
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	148 140	212 905	143 693
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	255 429	260 612	50 591
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 668 826	3 543 509	2 014 946
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-405 338	-1 152 981	-11 599
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 227	-5 441	3 110
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 263 488	2 390 528	2 003 347
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7 890	-5 506	-1 889
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 736	-15 752	-6 437
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12	Комиссионные доходы	544 087	224 972	215 182
13	Комиссионные расходы	102 800	68 100	38 735
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-567	-613
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-2 127	297
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 293	125
17	Прочие операционные доходы	26 007	19 217	96 162
18	Чистые доходы (расходы)	1 721 156	2 541 372	2 267 439
19	Операционные расходы	686 658	528 244	476 623
20	Прибыль до налогообложения	1 034 498	2 013 128	1 790 816
21	Начисленные (уплаченные) налоги	290 861	451 632	383 389
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	743 637	1 561 496	1 407 427

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 14,4 раза. В 2009 г. по сравнению с 2008 г. процентные доходы увеличились на 90,3% и составили 7 410 868 тыс. руб. Наибольшую долю (70,5%) по итогам 2009 года в полученных процентных доходах занимают проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам. Такая структура процентных доходов объясняется узкой специализацией банка на ипотечном кредитовании. За 5 последних лет данный показатель увеличился с 491 890 тыс. руб. за 2005 год до 5 221 710 тыс. руб. за 2009 год. Данная тенденция является следствием наращивания кредитного портфеля и свидетельствует об успешной работе Банка.

Процентные расходы в 2009 г. составили 3 867 359 тыс. руб. Размер процентов уплаченных и аналогичных расходов за период, начиная с 2005 года, увеличился в 18,5 раза. Динамика данного показателя за 5 лет является следствием закономерной необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка.

В процентных расходах наибольшую долю (87,8% от общего размера процентных расходов за 2009 год, 3 393 842 тыс. руб.) занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций.

Размер процентов уплаченных по привлеченным средствам клиентов. (некредитным организациям), которые составили в 2009 г. 212 905 тыс. руб. (5,5% от общей суммы процентных расходов), а также проценты по выпущенным долговым обязательствам 260 612 тыс. руб. (6,7 % от общей суммы процентных расходов) увеличились за рассматриваемый период в связи с закономерным ростом привлеченных денежных средств от кредиторов – для обеспечения роста и развития основного вида деятельности – ипотечного кредитования.

Чистые процентные доходы банка за рассматриваемый период планомерно росли и по итогам 2009 год составили 3 543 509 тыс. руб., что почти в 11,3 раза превышает размер показателя по итогам 2005 года. Это также свидетельствует об успешной деятельности банка на рынке.

Комиссионные доходы банка за рассматриваемый период планомерно увеличивались с 70 056 тыс. руб. по итогам 2005 года до 224 972 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г. Такая тенденция свидетельствует о росте объема операций, который отражается на росте прибыльности банка.

Комиссионные расходы в рассматриваемом периоде не претерпели значительных изменений.

За 2009 год операционные в т.ч. административно-управленческие расходы увеличились на 156% по сравнению с 2005 годом и составили 528 244 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 2009 года по сравнению с 2005 годом в основном объясняется ростом объема финансовой деятельности Банка и как следствие ростом налогооблагаемой базы.

Прибыль за 2009 г. составила 1 561 496 тыс. руб. 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. 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. В настоящее время рейтинг ЗАО «КБ ДельтаКредит» на одну ступень ниже суверенного рейтинга РФ, однако, при этом выше рейтинга большинства банков на территории страны, что дает ощутимые сравнительные преимущества для привлечения дешевых финансовых ресурсов. Это, в свою очередь, 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 2005-2009 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;
- снижение уровня инфляции, сопровождающееся, в том числе, понижением ставки рефинансирования, и, как следствие, общее снижение рыночных процентных ставок.

Результатом влияния каждого из указанных факторов стал рост доверия и спроса населения на банковские услуги, предлагаемые ЗАО «КБ ДельтаКредит» и, следовательно, рост 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 Кредитной организации -эмитента. Фактов несовпадения мнения органов управления Кредитной организации-эмитента в оценке его прибыльности нет. Члены Совета Директоров 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 собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

на 01.01.2006

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	23,0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	256,6
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	575,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,2
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	2,8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	2,8
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

на 01.01.2007

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	11,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	147,3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	902,9
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109,4
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-

H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	39,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,3
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	126,2
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	1028,2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	81,8
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	48,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13,17
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	79,06
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	798,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,5
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-

H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	1,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,57
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2010

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,49
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95,52
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	775,51
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,27
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	3,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	2,09
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,75
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.10.2010

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	19,2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	371,71
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	1259,29
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,48

Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	3,29
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	2,02
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных а□ционерам (участника)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3	0,62
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

По состонянию на 01.01.2006, 01.01.2007, 01.01.2008, 01.01.2009, 01.01.2010и на 01.10.2010 ЗАО «КБ ДельтаКредит» выполнил все обязательные нормативы, установленные Банком России.

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.

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.

По итогам отчетного квартала значение норматива достаточности капитала, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года увеличилось в 1,24 раза и составило 19,23% (на 01.10.2009г значение Н1 15,48%). Указанный рост является следствием изменения порядка расчета норматива в соответствии с Указанием Банка России №2254-У от 26.06.2009г. и ростом собственного капитала Банка. Так же отмечено небольшое снижение норматива мгновенной ликвидности с 404,38% на 01.10.2009г до 371,71% на 01.10.2010г. и увеличение нормативов текущей (в 1,88 раза) и долгосрочной (в 1,04 раза)

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. Данный коэффициент в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года уменьшился с 3,5% на 01.10.2009г до 3,29% на 01.10.2010г.

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 в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года так же был отмечен увеличением значения и составил на 01.10.2010г – 2,02%.

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. В рассматриваемом периоде отмечено некоторое снижение данного коэффициента (с 0,8 % на 01.10.2009 до 0,62% на 01.10.2010), указанное снижение является следствием изменения порядка расчета норматива в соответствии с Указанием Банка России №2254-У от 26.06.2009г.

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 Кредитной организации -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 завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18866059	78860	3338	044525110

РАСЧЕТ СОБСТВЕНЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2006г.

Наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	Строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	1260266
	в том числе:		
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	695000
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	74108
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	11502
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	126012
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	906622
113	Нематериальные активы	2.2.1	107
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	0
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с	906515

		113-й по 120-ю	
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	0
202	Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера)	3.2	0
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	65926
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	287825
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (часть уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	353751
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П)		353751
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ:	Сумма строк 121 и 212 минус сумма строк с 301-й по 305-ю	1260266
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

Директор Юридического департамента и Артюх К.Ю.

Главный бухгалтер Бутаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61

12.01.2006

Контрольная сумма формы : 21678
Версия программы (.EXE): 27.12.2005
Версия описателей (.PAK): 28.10.2004

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

РАСЧЕТ СОБСТВЕНЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	Строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	1397045
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	695000
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	74108
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	16158
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0

111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	214473
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	999739
113	Нематериальные активы	2.2.1	22
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	0
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	999717
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	0
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	134017
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	263311
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	397328
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		397328
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю	1397045

501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0	

Зам. Председателя Правления банка Озеров С.

Главный бухгалтер Бутаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61

11.01.2007

Контрольная сумма формы : 21310
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 21.04.2006

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

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	Строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503	3034044
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	1437000
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	582688

104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	24351
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	0
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	370139
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 101-й по 111-ю	2414178
113	Нематериальные активы	2.2.1	6
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	0
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	2414172
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	0
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	374410
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	245462
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210	619872
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России № 215-П)		619872

300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА			
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V-й категорий качества	4.1	0	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0	
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	4.6	0	
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	Сумма строк 121-й и 212-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю	3034044	
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	5.2	0	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0	

Зам Председателя Правления банка Озеров С.

Главный бухгалтер Бутаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61 (201

09.01.2008

Контрольная сумма формы : 21433
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 27.08.2007

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

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6217709
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38418
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	729351
107	Источники основного капитала, итого	3937457
108	Нематериальные активы	3
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0

111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	3937454
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	765831
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1514424
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2280255
210	Дополнительный капитал, итого	2280255
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	6217709
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Председатель Правления Озеров С.

Главный бухгалтер Бутаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61 (201

12.01.2009

Контрольная сумма формы : 20246
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 24.10.2008

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

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7722096
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	69600
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1441807
107	Источники основного капитала, итого	4681095
108	Нематериальные активы	1
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	4681094

200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1549048
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	124
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1491954
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	3041002
210	Дополнительный капитал, итого	**3041002**
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	**0**
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	7722**096**
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Председатель Правления Озеров С.

Финансовый директор Кудлик Е.А.

М.П.

Исполнитель Крымская Ю.А.
Телефон: 960-**31-61 (202**

12.01.2010

Контрольная сумма формы : 20431
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 01.10.2009

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

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.10.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9085936
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	147675
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	2925228
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	6242591
109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	6242591
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	1372923
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-5859
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1470422
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0

206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2843345
210	Дополнительный капитал, итого	2843345
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	9085936
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Председатель Правления Озеров С.

Главный бухгалтер Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель Крымская Ю.А.
Телефон: 960-31-61 (202

05.10.2010

Контрольная сумма формы : 21078
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 22.01.2010

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 .

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

Информация не приводится, т.к. у кредитной организации – эмитента отсутствуют финансовые вложения

в ценные бумаги.

Иные финансовые вложения:
Информация не приводится, т.к. у кредитной организации – эмитента отсутствуют 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, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений.

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).

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, не приводится, так как на балансе Банка отсутствуют вышеуказанные убытки (потенциальные убытки).
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 №2332-У от 12.11.2009г. «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: на 01.01.2006*		
Вэб-сайт	166	71
Товарный знак	14	2
Итого:	180	73
Отчетная дата: на 01.01.2007*		
Вэб-сайт	166	154
Товарный знак	14	5
Итого:	180	159
Отчетная дата: на 01.01.2008*		
Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	8
Итого:	180	174
Отчетная дата: на 01.01.2009**		

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	10
Итого:	180	176

Отчетная дата: на 01.01.2010**

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	13
Итого:	180	179

Отчетная дата: на 01.10.2010**

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	14
Итого:	180	180

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

* Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах - «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 205-П от 5 декабря 2002 г.

** Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.
«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 302-П от 26 марта 2007 г.

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

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.
При этом Кредитная организация - эмитент не ведет научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Вложения в доработку и разработку для Банка программных продуктов:

	на 01.01.2006г.	на 01.01.2007г.	на 01.01.2008г.	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	на 01.10.2010г.
Затраты на доработку и разработку программных продуктов, тыс. руб.	1 601,00	132,46	4 749,00	7 155,00	5 790,00	3 439,00

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 01.10.2010 г. – 0,00 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 завершенный 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 развивался: по сравнению с 2006 годом он вырос в 2,5 раза (263,56 млрд. руб. в 2005 г. и 655,8 млрд. руб. в 2008 г.). Несмотря на высокую динамику развития ипотечного кредитования в России, абсолютные объемы рынка крайне малы по сравнению с развитыми странами. В 2008 году темпы роста существенно замедлились до 18% по сравнению с 2007 году.
В 2009 году объем ипотечного рынка снизился в 4,3 раза относительно объема рынка в 2008 году. По итогам 2 квартала 2010 объем ипотечного рынка вырос на 238% относительно 2 квартала 2009 года.
В среднесрочной перспективе (3 года) темпы роста рынка будут постепенно увеличиваться и к концу 2012-началу 2013 года объем рынка ипотеки вернется к своему докризисному значению (объему рынка в 2008 году).

Объемы рынка ипотечного кредитования в РФ (2006 - 2010 гг.).

Годы	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2 кв. 2010**
Объем рынка, млрд. руб.	263,56	556,39	655,80	152,50	133,36

Источник: РБК, ЦБ РФ

Динамика рынка ипотечного кредитования обусловлена следующими факторами:

- Государственная политика.

Позитивный фон. Осуществляется государственная поддержка развития ипотеки. Государство выделило финансовую помощь агентству ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) для сохранения и подержания рынка ипотеки. Для поддержания ипотечного кредитования планируется инвестировать средства пенсионного фонда в развитие и финансирование первичного рынка недвижимости (новостройки эконом-класса).
Со стороны ВЭБ банкам было выделено 150 млрд. руб. на развитие ипотечного кредитования первичного жилья. По прогнозам ЗАО «КБ ДельтаКредит» доля объема кредитования банков по этой программе в общем объеме ипотечного кредитования составит в 2010 году 7-8%. Со стороны АИЖК в 2010 году на программу кредитования первичного жилья «Стимул» было выделено финансирование в размере 20 млрд. руб. По прогнозам ЗАО «КБ ДельтаКредит» доля объема кредитования банков по программе «Стимул» в общем объеме ипотечного кредитования составит в 2010 году 5-6%. По прогнозам до конца 4 квартала доля ипотечного рынка в сегменте первичного жилья составит около 15-20%, что будет в 4 раза выше, чем доля этого сегмента в 2009 году.

- Макроэкономические факторы.

Негативный фон. По итогам 1 квартала 2010 наблюдается статистический рост основных показателей: ВВП и промышленного производства, но продолжается снижение инвестиций. Отсутствует рост реальных доходов населения, количество безработных не падает и, как следствие, снижение кредитной активности населения и незначительный рост объема внутреннего потребления. Население продолжает придерживаться сберегательной позиции. Во 2-ом квартале продолжает реализоваться отложенный спрос 2009 года на приобретение недвижимости. В 2-ом квартале цены на вторичном и первичном рынке недвижимости показывают разнонаправленные тенденции. По результатам 2-ого квартала цены на первичном рынке показывают устойчивый рост. По результатам 2-ого квартала цены на вторичном рынке находились в стагнации, происходили незначительные колебания -5/+5 %. В 4 квартале прогнозируется дальнейший рост цен на недвижимость на первичном рынке, связанный с дефицитом жилья в данном сегменте и медленными темпами строительства жилья. Прогнозы относительно цен на

вторичном рынке в 4 квартале 2010 года показывают, что цены в сегменте вторичного жилья продолжат колебательные движения в районе +5/-5% и в среднем по рынку не изменятся.

- Банковская система.

Негативный фон. Усиливается конкуренция со стороны банков с государственным капиталом и региональных операторов АИЖК. Среднесрочные и долгосрочные заимствования на зарубежных рынках достаточно дороги. Это сдерживающий фактор для активного наращивания банками кредитного портфеля. Ситуация с рефинансированием кредитного портфеля на международных рынках не изменилась в положительную сторону и на данный момент, не решена в полном объеме на государственном уровне. Основные риски видятся в том, что государственные средства направлены на поддержку первичного сегмента ипотеки. Уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле банков продолжает медленный рост по итогам 2 квартала. Снижение уровня просроченной задолженности прогнозируется по результатам 4 квартала. В 4 квартале прогнозируется усиление конкуренции со стороны не только банков с государственным капиталом, но и коммерческих банков.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

С точки зрения, оценки соответствия результатов деятельности кредитной организации-эмитента тенденциям и развитию банковского сектора экономики, ниже приводится таблица с темпами роста рынка в целом и темпы роста ЗАО «КБ ДельтаКредит» в 2006-2010 гг.

	2006	**2007**	**2008**	**2009**	**2 кв. 2010**
Темпы роста объема рынка (новые выдачи), в % (к предыдущему году)	225,0	111,1	17,9	-76,7	238,0
Темпы роста объема выданных кредитов, ЗАО «КБ ДельтаКредит», в % (к предыдущему году)	253,0	68,0	66,0	-84,1	303,0

Источник: РБК, ЦБ РФ, статистика банка ЗАО "КБ 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	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2 кв. 2010**
Инфляция, в %	110,9	109,0	111,9	113,5	108,8	104,4%
Рост реальных доходов, в %	108,9	112,0	110,7	102,7	101,9	104,8%
Жилищный первичный фонд РФ, тыс. кв.м.	43 559,5	50 552,0	60 989,0	64 100,0	59 764,0	26 168,6

Источник: Федеральная служба государственной статистики

Причинами успешного соответствия деятельности Банка тенденциям рынка являются правильно выбранная стратегия развития, высокое качество управления, профессионализм сотрудников и современное техническое оснащение Банка.

Для снижения негативных факторов, 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;
- использует комплексный анализ рисков, позволяющий выявлять и оценить факторы, влияющие на деятельность банка (стресс-тестирование, выявление тенденций и т.п.);

- разрабатывает новые программы для помощи заемщиками, у которых ухудшилась платежеспособность, что позволяет оптимизировать управление просроченной задолженностью.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами ЗАО «КБ ДельтаКредит» являются следующие кредитные организации:

Банк	**Объем выдачи ипотечных кредитов, млрд.руб.**				
	2006 год	**2007 год**	**2008 год**	**2009 год**	**2 кв. 2010 год**
Сбербанк	113,21	191,33	291,30	37,61	78,82
ВТБ-24	20,5	73,89	108,87	11,98	11,30
Уралсиб	9,08	20,63	20,94	0,55	н/д
Абсолют Банк	6,60	20,71	19,77	н/д	н/д

Источник: РБК, данные ЦБ РФ, Rusipoteka, Журнал «Финанс»

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

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) (высокая степень влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг);
- постоянная модернизация продуктовой линейки банка (изменения процентных ставок, величины первоначального взноса и других условий предоставления кредитов) под требования рынка(высокая степень влияния);
- высокий уровень качества обслуживания (как фактор выбора клиентом того или иного банка) (высокая степень влияния);
- доступ к долгосрочным финансовым ресурсам (средняя степень влияния);
- конкурентоспособный кредитный портфель банка-эмитента (средняя степень влияния).

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

В 2-ом квартале 2010 банки продолжали снижать процентные ставки и изменять условия ипотечного кредитования в более либеральную сторону. В частности, эта тенденция наблюдалась относительно программ ипотечного кредитования на первичном рынке и кредитования под залог имеющейся жилой собственности. Количество банков на рынке ипотечного кредитования немного выросло в основном за счет подключения банков к программам АИЖК и роста спроса на ипотечное кредитование, связанного с реализацией отложенного спроса на приобретение жилья.

Годы	**Количество банков, предоставляющих ипотечные кредиты**
мар.05	262
июн.05	302
сен.05	361
дек.05	395
мар.06	414
дек.06	662
апр.07	499
июл.07	531
окт.07	557
янв.08	58
апр.08	552

июл.08	575
окт.08	586
янв.09	597
авг.09	568
дек.09	581
фев.10	581
июл.10	586

Источник: данные ЦБ РФ

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Факторы способные негативно повлиять на деятельность ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

1. Снижение средневзвешенных цен 1 кв.м. на вторичном рынке (низкая вероятность);
2. Снижение объемов строительства на первичном рынке недвижимости (высокая вероятность);
3. Ухудшение макроэкономической ситуации в стране (низкая вероятность);
4. Усиление конкуренции на рынке ипотечного кредитования со стороны государственных банков(высокая вероятность).

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, совершенствовать уровень клиентского обслуживания, регулировать процентные ставки по кредитам в соответствие с рынком, поддерживать 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.

На дату утверждения Проспекта 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 кредитная организация-эмитент будет строить свою стратегию развития, основываясь на следующих принципах:

- Технологичность: создание передовых технологий и бизнес-процессов;
- Расширение присутствия на ипотечном рынке и активные продажи;
- Создание доступных продуктов на ипотечном рынке
- Формирование системы доступного финансирования
- Создание системы управления рисками
- Совершенствование системы влияния на государственные органы и участников рынка
- Создание единой сервисной политики

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 Банка).

1. Общее Собрание Акционеров.

К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

- реорганизация Банка;

- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

- 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;

- избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;

- утверждение Аудитора Банка;

- 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;

- определение порядка ведения Общего Собрания Акционеров;

- дробление и консолидация акций;

- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- определение размеров вознаграждений и/или компенсаций, связанных с исполнением обязанностей членами Совета Директоров;

- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

- решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации.

2. Совет Директоров Банка

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров.

К компетенции Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- созыв годового и внеочередного Общих Собраний Акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров

- 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;

- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом;

- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

- рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- использование резервного и иных фондов Банка;

- 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 Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

- принятие решений об открытии (закрытии) обособленных подразделений (филиалы и представительства) Банка;

- принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного п. 15.2.17. Устава;

- одобрение сделок Банка (включая сделки Банка, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка) в случае если такие сделки прямо либо косвенно связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату, в порядке, предусмотренном

Федеральным законом «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;

- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

- назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;

- утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- формирование комитетов из числа членов Совета Директоров Банка и наделение их полномочиями принимать решения по отдельным вопросам деятельности Банка;

- 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 также за исключением сделок по выдаче/получению кредитов/займов:

(а) устанавливающих и прекращающих обязательства, включая договоры аренды и предоставление гарантий в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;

(б) связанных с капиталовложениями (за исключением межбанковских кредитов и депозитов, а также сделок по купле-продаже долговых обязательств) в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;

(в) связанных с отчуждением активов (имущества) в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;

в случае если сделка, заключение которой требует согласия Совета Директоров Банка в соответствии с данным подпунктом, заключена до получения разрешения Совета Директоров Банка, Совет Директоров Банка вправе одобрить такую сделку позднее и такая сделка будет считаться заключенной с разрешения Совета Директоров Банка.

- 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;

- рассмотрение и утверждение годового бюджета Банка;

- рассмотрение и определение ключевых направлений деятельности Банка и ограничений, устанавливаемых кредитной политикой Банка, политикой по рискам и политикой по управлению активами и пассивами;

- рассмотрение и определение стратегии Банка;

- представление Общему Собранию Акционеров Банка рекомендаций относительно избрания Ревизора Банка и досрочного прекращения его полномочий, а также утверждения Аудитора Банка;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;

- иные вопросы, отнесенные Уставом, Положением о Совете Директоров Банка 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:

- обеспечение выполнения решений Общего Собрания Акционеров Банка и Совета Директоров;

- организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров;

- рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами;

- разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;

- 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;

- обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;

- предоставление на рассмотрение и ознакомление Председателя Правления Банка с проектами внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Председателя Правления Банка;

- рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;

- утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений;

- определение порядка ведения делопроизводства в Банке;

- принятие решений об открытии (закрытии), смены места нахождения внутренних структурных подразделений Банка;

- принятие решений о смене места нахождения обособленных подразделений (филиалы и представительства) Банка;

- рассмотрение других вопросов по поручению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и Председателя Правления Банка, а также вопросов, предусмотренных Положением о Правлении Банка.

4. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка

К компетенции Председателя Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

- действует без доверенности от имени Банка, в том числе, представляет его интересы;

- совершает сделки от имени Банка;

- утверждает штатное расписание;

- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

- издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- организует работу Правления Банка, организует ведение протоколов заседаний Правления;

- определяет функции (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;

- формирует рабочие комитеты Банка по отдельным вопросам его деятельности (кредитного, ресурсного, управления рисками и др.), и определяет порядок их работы;

- утверждает организационную структуру Банка;

- принимает на работу и увольняет работников Банка в установленном порядке, применяет к работникам меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- утверждает тарифы на услуги Банка;

- утверждает должностные инструкции работников Банка;

- утверждает в рамках штатного расписания должностные оклады сотрудников Банка;

- обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу и, в случае реорганизации или ликвидации Банка, своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке;

- утверждает все внутренние документы Банка, относящиеся 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.), в том числе, но не ограничиваясь, положения о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах и представительствах Банка), руководства по их деятельности, порядки осуществления бизнес-процессов, политики (кредитную, учетную и другие), инструкции, регламенты, методики, правила, положения, параметры, тарифы, памятки, планы, программы, процедуры, стандарты, типовые формы документов и т.д.;

- обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка, проводит в жизнь решения Правления Банка, подписывает и утверждает все документы, принятые и/ или одобренные Правлением Банка;

- имеет право подписывать все документы от имени Банка;

- распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;- делегирует полномочия, поручает решения отдельных вопросов (в том числе указанных в подпункте 17.3.15 Устава), входящих в компетенцию Председателя Правления Банка, Заместителю Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений Банка и иным сотрудникам Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

Информация не указывается, так как в ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует кодекс корпоративного поведения (управления) или иной аналогичный документ.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.
Адрес страницы в сети «Интернет» не указывается, так как кодекс корпоративного поведения (управления) в ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработаны следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:

1. Положение о Совете Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» ПО-9/2010 (утверждено решением Общего собрания акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» от 28.05.2010, протокол № 2/2010).
2. Положение о Ревизоре ЗАО «КБ ДельтаКредит» (утверждено решением Единственного акционера ЗАО «КБ ДельтаКредит» 25.10.2007, решение № 2/2007).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

Полный текст действующей редакции Устава Кредитной организации-эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Кредитной организации-эмитента размещены в сети Интернет (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:

Жан-Луи Маттеи, 1947г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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
06.2009	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров, Член Совета директоров
11.2006	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров, Член Совета директоров
06.2005	INVESTIMA	Член Совета директоров
10.2004	Коммерческий акционерный банк «Банк «Societe Generale» Восток» (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
05.2003	SG MAROCAINE de BANQUE	Член Ревизионного совета
11.2002	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
05.2002	SG DE BANQUES AU LIBAN	Член Совета директоров
03.2002	SG DE BANQUES AU SENEGAL	Член Совета директоров
03.2002	SG DE BANQUES EN COTE d`IVOIRE	Член Совета директоров
10.2001	KOMERCNI BANKA	Член Ревизионного совета, Член Комитета по вознаграждениям, Вице-президент
02.2001	NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK	Член Совета директоров
07.2000	SG CALEDONIENNE DE BANQUE	Председатель Совета директоров
12.1999	SOGELEASE MAROC	Член Совета директоров
12.1999	SOGEBOURSE EN COTE d`IVOIRE	Председатель Совета директоров
10.1999	SG DE BANQUE AU CAMEROUN	Член Совета директоров
04.1999	SG ALGERIE	Член Ревизионного совета
01.1999	Societe Generale	Руководитель отдела международных банковских услуг для физических лиц,

		член Исполнительного комитета
04.1996	BANQUE DE POLYNESIE	Председатель Совета директоров
03.1994	SG DE BANQUE AUX ANTILLES	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
05.2008	06.2009	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров
12.2006	05.2008	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
09.2005	12.2006	MIBANK	Член Совета директоров
09.2005	12.2006	MIBANK	Заместитель Председателя Совета директоров
03.2004	08.2009	GENIKI	Член Совета директоров
04.2002	04.2008	PROPARCO	Финансовый инспектор, представитель SG
05.2001	03.2006	SKB BANKA	Член Ревизионного совета, Председатель Ревизионного совета
12.1999	02.2007	SG EXPRESS BANK	Член Наблюдательного совета
01.1998	05.2005	BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG	Член Совета директоров

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 1964г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США
дата окончания: 1985г.
Квалификация: Бакалавр филологии

Высшее, Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США
дата окончания: 1989г.
Квалификация: Магистр делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
10.2008г.	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
04.2004г.	02.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
02.2006г.	04.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
04.2007г.	12.2007.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления/Управляющий директор по финансам и рискам
12.2007г.	01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
01.2008г.	11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Марк-Эммануэль Вивес, 1962г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, MBA HEC Paris (степень магистра делового администрирования Высшей коммерческой школы, Франция)
дата окончания: 1983г.
Квалификация: Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.2009г.	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления
06.2008 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
01.2002.	03.2005г..	Сосьете Женераль, г. Буэнос-Айрес, Аргентина	Генеральный Директор
04.2005г.	03.2006г.	Сосьете Женераль, г. Буэнос-Айрес, Аргентина	Внутренний аудит – эксперт от Дирекции
09.2006г.	10.2008г.	ЗАО «БСЖВ»	Генеральный Директор

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.

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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Перрин Жильбер, 1968г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее: 1988-1991, Master Degree from Ecole Supérieure de Commerce de Lyon (France);
1990-1991, MBA from The University of Texas at Austin (USA)

Квалификация: Специалист в области финансов

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.2006г.	Сосьете Женераль	Заместитель Главы по маркетингу и продажам подразделения Международных розничных банковских услуг
03.2010г.	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

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	Не имеет

организации - эмитента:	
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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кристиан Шрике, 1948г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
1) Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж)
Год окончания: 1969
Квалификация: нет данных
2) Наименование учебного заведения: Парижский университет
Год окончания: 1970
Квалификация: магистр права
3) Наименование учебного заведения: Национальная школа администрации (Париж)
Год окончания: 1973
Квалификация: нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.2010	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров
12.2009	GENEBANQUE	Председатель Совета директоров
10.2009	FIDITALIA	Член Совета директоров
10.2009	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
09.2009	«Сосьете Женераль»	Старший советник Председателя Правления, Корпоративный секретарь, Заместитель председателя Совета французской банковской ассоциации, Член Совета Директоров
06.2009	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Заместитель председателя Совета директоров
06.2009	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Член Совета директоров
01.2008	NEWEDGE GROUP	Член Совета директоров
09.2000	SOFRANTEM	Председатель Совета директоров
05.1999	Страховая компания SOGECAP	Член Совета директоров
12.1996	SG ASSET MANAGEMENT	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
1998	2009	«Сосьете Женераль»	Старший исполнительный вице-президент – Главный директор по праву и соответствию законодательству, Член Группы исполнительного комитета – Надзор департаментов Права,

			Налогообложения, Внутреннего Аудита, Соответствия законодательству и Страхованию.

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена	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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 1964г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Высшее, Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США
дата окончания: 1985г.
Квалификация: Бакалавр филологии

Высшее, Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США
дата окончания: 1989г.
Квалификация: Магистр делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
10.2008г.	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
04.2004г.	02.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
02.2006г.	04.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
04.2007г.	12.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления/Управляющий директор по финансам и рискам
12.2007г.	01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
01.2008г.	11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Константин Юрьевич Артюх, 1970г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Юридический факультет РУДН
дата окончания: 1996г.
квалификация: Бакалавр юридических наук

Юридический факультет РУДН
дата окончания: 1998г.
квалификация: Магистр юриспруденции

The University of Chicago Booth School of Business
дата окончания: 2010г.
квалификация: Master of Business Administration

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент/Руководитель 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.	12.2007г.	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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лариса Файнзилберг, 1963г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Университет Техаса в Арлингтоне, Арлингтон, Техас, США
дата окончания: 1987г.
Квалификация: Бакалавр менеджмента

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Руководитель Кредитно-операционного блока Банка
12.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2001г.	2004г.	FINCA INC	Региональный Директор стран СНГ и Восточной Европы
04.2004г.	10.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий Директор по Банковским Опреациям
10.2005г.	04.2007.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
04.2007г.	12.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления/Управляющий директор по банковским операциям
12.2007г.	01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по банковским операциям

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:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	
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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Динара Абдульберовна Юнусова, 1968 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова,
дата окончания: 1990 г.
Квалификация: Геолог-гидрогеолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.2008 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-Президент по развитию бизнеса, Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.2003 г.	08.2004 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Специалист Отдела продаж «Никитское» Дополнительного офиса «Отделение «Никитское»
08.2004г.	03.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Специалист Департамента продаж
03.2005 г.	08.2005 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Специалист Отдела продаж Департамента по работе с клиентами
08.2005 г.	04.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель группы отдела продаж
04.2006 г.	11.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Ипотечного центра Север
11.2006 г.	12.2007 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Региональный директор по ЦФО
12.2007 г.	12.2008 г.	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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ирина Евгеньевна Кузьмичева, 1971г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Туркменский сельскохозяйственный институт
дата окончания: 1995г.
Квалификация: инженер-гидротехник

Академия народного хозяйства при Правительстве РФ
дата окончания: 2004
Квалификация: Мастер делового администрирования для руководителей

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.2009г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Кредитного департамента, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.2004г.	10.2005г.	ЗАО ДБ «Национальный банк Пакистана»	Директор департамента внутреннего аудита
11.2005г.	03.2006г.	ЗАО «Американ Экспресс Международные Услуги»	Внутренний контролер
03.2006г.	04.2007г.	ООО «Американ Экспресс Банк»	Начальник отдела внутреннего контроля
04.2007г.	06.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Службы внутреннего контроля
06.2008г.	03.2009г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Кредитного департамента

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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	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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров – Председатель Правления

Год рождения: 1964 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США
дата окончания: 1985г.
Квалификация: Бакалавр филологии

Высшее, Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США
дата окончания: 1989г.
Квалификация: Магистр делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
10.2008г.	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
04.2004г.	02.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
02.2006г.	04.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
04.2007г.	12.2007.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления/Управляющий директор по финансам и рискам
12.2007г.	01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
01.2008г.	11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор

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:	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) 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 завершенный 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 завершенный финансовый год: – 23,074 тыс. руб.;
За текущий финансовый год: – 37,715 тыс. руб.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Согласно статье 21 Устава ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором. Ревизор избирается годовым Общим Собранием Акционеров Банка.

Ревизор Банка не может быть одновременно членом Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка.

Ревизор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизор несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

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.

Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

Ревизор представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор вправе потребовать созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров.

Документально оформленные результаты проверок Ревизора представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

В составляемых Ревизором и Аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;

- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Ревизор Кредитной организации-эмитента – Тарабрина Елена Александровна
(Решение единственного акционера Эмитента № 2/2010 от 28.05.2010 г.).

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Правление Банка;
- ревизионную комиссию (ревизора);
- главного бухгалтера;
- подразделения и сотрудников Банка, осуществляющих Внутренний контроль, в том числе:

  - Службу внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании «Положения о службе внутреннего контроля»;

  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» функции Службы внутреннего аудита возложены на Службу внутреннего контроля. Срок работы Службы внутреннего контроля не установлен.

Функции Службы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, в том числе и процедур Постоянного Контроля (Permanent Supervision);

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур 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, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных

обстоятельств (Business Continuity Plan);

- 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 и иных сведений в соответствии с нормативными актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Эмитента;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций при осуществлении деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы Департамента по работе с персоналом Эмитента;

- другие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России и директивами Группы.

Ключевые сотрудники: Руководитель Службы внутреннего контроля – Мамалаева Марзият Александровна.

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.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработано внутреннее Положение о конфиденциальной информации № ПЛ-4/2004 от 30 марта 2004г., которое регулирует вопрос использования служебной информации.

Адрес страницы в сети «Интернет» не указывается, так как внутренний документ, устанавливающего 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

ФИО	Тарабрина Елена Александровна
Год рождения	1973г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	МГИМО, 1998, Экономист-международник со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должн□сть
1	2	3
01.04.2009	ЗАО КБ «ДельтаКредит»	Ведущий специалист

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.07.2008	28.11.2008	ОАО «МДМ-Банк»	Начальник□отдела
01.04.2003	11.07.2008	ЗАО «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон АО»	Старший специалист отдела учета неторговых операций
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	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	Привлечений 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 власти не имеет.
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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Ключевые сотрудники Службы внутреннего контроля:

ФИО	Мамалаева Марзият Александровна
Год рождения	08.01.1975
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Дагестанский Государственный Университет дата окончания: 1996 г. квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.08.2008	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
01.02. 2008	15.08.2008	«Мастер-банк» ОАО	Начальник Управления анализа корпоративных клиентов
01.07. 2004	21.06.2007.	«Мастер-банк» ОАО	Руководитель Управления внутреннего контроля
01.11. 2002	01.07.2004	«Мастер-банк» ОАО	Заместитель Руководителя Управления внутреннего контроля

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	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	Привлечений 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 власти не имеет.

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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Ключевые сотрудники по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

ФИО	Солодкова Г□лина Михайловна
Год рождения	09.05.1964г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее: - Современный гуманитарный институт, г. Москва дата окончания: 1999г. Специальность - Экономика; - Нижневартовский педагогический институт Дата окончания - 1997г. Специальность - Математика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2008	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель отдела финансового мониторинга, 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
03.09.2007г.	30.06.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию т□рроризма
23.05.2007г.	02.09.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Аудитор Службы внутреннего контроля
01.09.2006г.	16.04.2007г.	ООО «Промсвязьбанк» Самарский Филиал	Гл.специалист по финансовому мониторингу, Уполномоченный сотрудник ПОД/ФТ

23.12.2005г.	30.08.2006г.	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	Начальник отдела финансового мониторинга, Ответственный сотрудник ПОД/ФТ
01.11.2004г.	29.07.2005г.	КБ «Кольцо Урала» ООО	Начальник отдела обеспечения операций по карточным проектам, вед.экономист
02.08.1999г.	24.06.2004г.	КБ «ГУТА-БАНК» Филиал Тольяттинский	Заместитель начальника отдела платежных систем, гл.специалист отдела розничного бизнеса, руководитель группы операционного отдела, бухгалтер-операционист

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	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 деятельность 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	Привлечений 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 власти не имеет.

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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве) 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 завершенный 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 завершенный финансовый год: – 4,153 тыс.руб.;

За текущий финансовый год: – 4,165 тыс.руб.

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	2005г.	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.
Среднесписочная численность работников, чел.	122	180	272	400	277
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	98	98	98	98	98
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	78,289	132,155	237,475	378,570	261,103
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	11,499	18,973	31,084	55,155	24,73
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	89,788	151,128	268,559	433,725	285,33

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. Рост среднесписочной численности

персонала в период с 2006г. по 2009г. связан с активным развитием ЗАО «КБ ДельтаКредит», ростом объема и количества банковских операций. Сокращение численности персонала в конце 2008 – начале 2009г. было обусловлено мировым финансовым кризисом, в результате которого резко сократились объемы ипотечного кредитования. Необходимо отметить, что менеджмент ЗАО «КБ ДельтаКредит» предпринимал все попытки для сохранения ключевого персонала, в том числе путем перевода сотрудников в департамент по работе с просроченной задолженностью. Начиная с 4 квартала 2009г., численность персонала Банка стала вновь увеличиваться благодаря постепенной стабилизации экономической ситуации в стране и оживлению спроса на ипотечные кредиты со стороны населения.

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 – Жан-Луи Маттеи
Член Совета директоров – Сергей Озеров
Член Совета директоров – Марк-Эммануэль Вивес
Член Совета директоров – Кристиан Шрике
Член Совета директоров – Перрин Жильбер

Члены Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Председатель Правления – Сергей Озеров
Член Правления – Константин Юрьевич Артюх
Член Правления – Лариса Файнзилберг
Член Правления – Динара Абдульберовна Юнусова
Член Правления – Ирина Евгеньевна Кузьмичева

Начальники подразделений ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Финансовый директор - Елена Александровна Кудлик
Глава Казначейства Финансового департамента – Сергей Викторович Гришаев
Главный бухгалтер – Борис Анатольевич Лазарев

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.	0 (Ноль)

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 (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	на английском языке - DC Mortgage Finance Netherlands, B.V. на русском языке - «ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б. В.»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	отсутствует
ИНН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Принс Бернхардплейн 200, 1097JB Амстердам, Нидерланды (Prince Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, The Netherlands)

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Societe Generale
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Societe Generale S. A.

ИНН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,9997%
В том числе: доля обыкновенных акций	99,9997%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», номинальные держатели акций не входят.

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), муниципальной собственности	отсутствует
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	не указывается
Место нахождения	не указывается
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	не указывается

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).

В силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Эта квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу

кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Предполагается, что Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты. Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.
Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

Иные ограничения.

Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.
Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.
Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.
Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
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 Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.
Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.
Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.
Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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		5
07.02.2005г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование	отсутствуют	99,99	99,99

	Нидерланды Б.В.») The US Russia Investment Fund	отсутствует	0,01	0,01
15.04.2005г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	отсутствует	0,01	0,01
25.07.2005г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	отсутствует	0,01	0,01
01.11.2005г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	отсутствует	0,01	0,01
02.02.2006г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	отсутствует	0,01	0,01
03.05.2006г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	Отсутству.т	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	отсутствует	0,01	0,01
11.10.2006г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
22.05.2007г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
05.10.2007г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
30.04.2008г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00

03.06.2008г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
06.09.2008г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
20.09.2008г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
20.12.2008г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
21.04.2009г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00
25.02.2010	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	100,00	100,00

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделки с заинтересованностью в течение пяти последних завершенных лет, а также за период до даты утверждения проспекта не совершались

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершенных финансовых лет:
Сделки с заинтересованностью в течение пяти последних завершенных лет, а также за период до даты утверждения проспекта не совершались

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Общая сумма дебиторской задолженности	9 837	26 931	10 306	518 755	648 889
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	41	552	0	5 393	9 497

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2010	01.10.2010
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	5 792 218	4 171 666
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	1 822 502	1 647 843
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	285 817	351 291
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 905	1 917
13	Задолженность перед пер□оналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	9	308
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 408	16 675
14.1	в том числе просроченные	241	572
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
1□	Прочая дебиторская задолженность	642 132	527 574
17	в том числе просроченная	9 256	6 826
18	Итого	8 550 991	6 717 274
19	в том числе просроченная	9 497	7 398

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:
На 01.10.2010 – отсутствуют
На 01.01.2010– отсутствуют
На 01.01.2009– отсутствуют
На 01.01.2008– отсутствуют

На 01.01.2007:

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»
Сокращенное наименование	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)
Место нахождения	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

На 01.01.2006: Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Маграм Маркет Рисеч»

Сокращенное наименование	ООО «Маграм Маркет Рисеч»
Место нахождения	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

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, составленная до 31.12.2008 в соответствии с Указанием Банка России №1530-У от 17.12.2007 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», после 31.12.2008 - в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в следующем составе:

- копии бухгалтерского баланса кредитной организации – эмитента, за 2007-2009 годы;
- копии отчета о прибылях и убытках кредитной организации – эмитента, за 2007-2009 годы;
- аудиторское заключение по годовому отчету за 2007-2009 годы;

приводится в Приложении № 3, 4, 5 к Проспекту ценных бумаг.

б) У Кредитной организации-эмитента отсутствует годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.
Баланс Банка по МСФО включает в себя секьюритизированные ипотечные кредиты, а также финансовые обязательства непосредственно перед держателями облигаций, эмитированных ОСН, и дополнительную прибыль, учтенную на уровне ОСН с целью соответствия требованиям параграфов 17, 18 и 20 МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Соответственно неконсолидированная финансовая отчетность Банка подразумевала бы прекращение признания секьюритизированных кредитов, что является нарушением МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и такая отчетность не может считаться отчетностью корректно подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в следствии чего Банк не готовит неконсолидированную отчетность по МСФО.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг приводится в Приложении № 6 к Проспекту ценных бумаг.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2 квартал 2010 года на русском языке приводится в Приложении № 7 к Проспекту ценных бумаг.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не представляется в виду представления консолидированной финансовой отчетности Кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

б) консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года (2007-2009 гг.), предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением заключение аудитора (аудиторов)) на русском языке приводится в Приложениях № 8, 9, 10 к Проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2010г.

ПЛ-11/2010
Утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 1 октября 2010г.

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) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
3) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
4) Положения от 26.03.2007 № 302-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. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 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.
- 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.

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.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

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.

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. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- 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.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах и кредитно-кассовых офисах (ККО) Банка

Представительства и ККО совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах и ККО Банка. Все операции, совершаемые в представительствах и ККО, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца, если иное не предусмотрено в Положении о представительстве и ККО.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;

- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- возникновение других объективных причин.

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, утверждаемые Главным бухгалтером.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные Банком России сроки.

Главный бухгалтер, или доверенное лицо, подписывает, совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой 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 бухгалтерского учета отдельных операций Банка могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи ответственными сотрудниками подразделений Банка закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами: чеками, ордерами, выписками, актами, накладными, квитанциями. 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.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствие с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-29/2008 от 25.11.2008г. 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 расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Авансовые отчеты по командировочным и хозяйственным расходам оформляются и предоставляются в Отдел внутрибанковских операций Бухгалтерии Банка в соответствие с Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм №ПР-14/2009 от 01.03.2009г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным

«Положением о представительских расходах Банка» №ПО-33/2008 от 26.11.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-13/2010 от 01.04.2010г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-03/2010 от 16.04.2010г.

В течение года в указанные выше положения и порядки могут вноситься изменениями, касающиеся технологии взаимодействия отделов Банка, срок предоставления документов без внесения изменений в действующую Учетную Политику.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы – по состоянию на 01 января, а также при смене должностных лиц (отпуске).

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

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
- при составлении отчетности в тысячах рублей округлению подлежат суммарные остатки и обороты по лицевым счетам одного балансового счета.

Баланс Банка в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.3 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 является: ежедневная оборотно-сальдовая ведомость остатков на балансовых счетах.

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и

внебалансовым счетам по форме отчетной формы №0409101, приведенной в Указании Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость за прошедший операционный день должна быть составлена не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.

Оборотно-сальдовая ведомость подписывается после её рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению – замещающими сотрудниками.

3.4 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 качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счету, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

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, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы “ИБСО”, позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствие с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.
Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка №8-П «О возложении функций последующего контроля бухгалтерских операций» от 01.03.10 и проводятся на постоянной основе.
Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2009г.
Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день по форме отчетности в Банк России №0409101. В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной

основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче 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 Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах.

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 производится на основании разработанного типовой формой Внутреннего распоряжения, согласованного с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок в Отделе налогообложения Бухгалтерии.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, 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.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся с событиям после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

К таким событиям относятся такие проводки, как:

- учет расходов по хозяйственным операциям Банка, а именно закрытие счетов расчетов с дебиторами/кредиторами по оказанным услугам, полученным товарам, выполненным работам, отнесение на счета учета расходов оплат, произведенных в прошлом году при предоставлении первичных документов, датированных прошлым годом;
- перенос 706-х счетов на 707-е счета;
- расчет налога на прибыль за прошлый год

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

а) текущего года

Д-т 70601 неверный номер лицевого счета

К-т 70601 правильный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70701 неверный номер лицевого счета

К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета
К-т 70606 неверный номер лицевого счета;
б) прошлого года
Д-т 70706 правильный номер лицевого счета
К-т 70706 неверный 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 течение 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 № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника в бухгалтерском документе.
III. Отделом по управлению рисками Департамента финансов и рисков осуществляется процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит регулярные последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерской и налоговой отчетности, бухгалтерский учет таких операций, как расчеты с дебиторами и кредиторами, выдача подотчетных сумм и представительских расходов, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.6 Порядок составления и предоставления отчетности.

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г " О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями.
- Указания Банка России №2332-У от ноября 2009 г "О перечне, формах и порядке составления и представления форм 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-11/2009 от 01 апреля 2009 года.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ **Своевременность;**
- ✓ **Достоверность;**
- ✓ **Технологичность;**
- ✓ **Двойной контроль.**

Бухгалтерия является подразделением, 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 в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте). 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, 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 № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

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 № 302-П. 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 доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1.Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

6) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валю Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Бан России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

— расходы от банковских операций и других сделок;

— операционные расходы;

— прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежных средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валют учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструмент неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоцен (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимост которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструмент неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенн производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (и обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе пут применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, став (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (ил обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумм эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованно курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгово обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банк самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2.Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Остаток полученного возмещения равный сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, подлежит, при указании данного положения в договоре страхования, возврату заемщику, его наследникам, уплачивается Банком и учитывается на счете учета расходов по символу 25303.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7.Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах прочих обязательств.

5.2.8.Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных

знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращении в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования комиссии до внесения изменения в тарифы Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) ***без НДС,*** отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) ***с НДС,*** отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать ***дату подписания акта выполненных работ,*** ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:
- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является *календарный год*.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету

Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:
Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
На сумму услуги без учета НДС

И одновременно
Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца , при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму начисленного НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)
Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310«Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму начисленного НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310«Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В дату составления годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 “Прибыль прошлого года"
Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или
Д-т 10901 «Непокрытый убыток»
К-т 70802 “Убыток прошлого года"

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/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. 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", "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 26.03.2007г. №302-П.

6.2. 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 5 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).

6.3. 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.
- ➢ 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 прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- ➢ 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.

6.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70801 "Прибыль прошлого года "
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 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского 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 № 302-П от 23 марта 2007г “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее – Положение № 302-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);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств юридическим лицам (не кредитным организациям) и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-55/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по выпущенным облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-65/2008)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-66/2008)

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.

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. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- 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.
- Выпуск процентных облигаций Банка и их размещение среди инвесторов.

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 по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их 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 47426, 47411 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

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 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 91417 “Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов 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 91416 “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 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

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.

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.
- ➢ Покупка ценных бумаг юридических лиц – резидентов и нерезидентов для продажи или удержания их до погашения.

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 методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, 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 N 47427 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, 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 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств 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 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

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 № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (Далее - Положение № 283-П);
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-50/2010.
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-5/2008.

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, № 283-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, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего 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:

- № 318-П от 26 мая 2008г "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 318-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, открытый 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:
- 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, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах (60313, 60314) по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу “А” «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

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 № 318-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 –
Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;
отрицательные –
Дебет балансового счета N 70606 , символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

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 № 302-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 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ 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 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ 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.

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 Росси № 128-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 отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”. 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 70801 прибыль прошлого года
К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров
на сумму дивидендов

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.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 342-П от 07 августа 2009 г. "Положение об обязательных резервах кредитных организаций.

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007г, «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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 не подлежат отражению на внебалансовых счетах.

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».

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 счетам и внебалансовым счетам(в части недовзноса) 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 за нарушение нормативов обязательных резервов

».

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 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным)

операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):
Д-т 91010 «Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов

»
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. 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.
2. 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.
3. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
4. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы 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 по каждому проводимому документу.
5. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
6. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
7. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
8. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
9. Доходы, поступившие в качестве возмещение понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

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.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- 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 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 доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

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.

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 20 000 (без НДС) 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 кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и

доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

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

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка 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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 (Двадцать тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — **исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);**

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — **исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.**

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

— суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

— суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

— регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи,

произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

— таможенные пошлины;

— невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

— вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

— иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

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.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его 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.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких 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 т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря 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 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

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.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

— ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

— ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

— нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта .

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется *линейным способом,* исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;

б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;

в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);

г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

— суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

— суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

— регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи,

произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

— таможенные пошлины;

— невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

— вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

— иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект (Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта
Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет. (П.5,ст.170,гл. 21 Налогового Кодекса РФ).

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходуется на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации

объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

-авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

-пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются. . После приема имущества на основании приемосдаточных документов при условии предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, то стоимость имущества, отражается в бухгалтерском учете:

в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика
Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по

договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акцио-нера
Кт10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и

приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п.7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика
Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке)» — на сумму перечисленного аванса согласно договору

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»— на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств. что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС
Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его 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.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);

б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских опреаций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.
Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего

объекта
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев, не предполагается его продажа в течение 12 месяцев, надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие 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).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

— исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

— исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

— исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса.

Не являются нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица, интеллектуальные и деловые качества, квалификация персонала.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство),

создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта
Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:
Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского 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:

К=(1/п) х100%,

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - 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.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606** «Расходы» по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»
Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

— объектам внешнего благоустройства;
— земельным участкам и объектам природопользования;
— основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
— основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»
Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

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 реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

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
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 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010
- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,
Дт 70606 «Расходы», символ 26411
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумму НДС уплаченного.

Операции по приобретению внеоборотных материальных запасов по договорам об отступном.

На балансовом счете 61011 учитываются квартиры, приобретенные у заемщиков Банка в соответствие с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании квартир в собственной деятельности или в иных целях.

Учет недвижимости в соответствие с регистрацией имущественных прав:

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы"
К-т 455, 457, 458, 459, 706, 60312 - на сумму зачтенной по договору об отступном задолженности по ссуде, по процентам, признанным пеням, понесенным Банком сопутствующих расходов;

При реализации приобретенного имущества:

Д-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - на сумму реализованного имущества

При принятии решения об использовании приобретенного имущества в собственной деятельности:

Оформление приобретенного имущества в качестве основного средства, используемого Банком в собственных целях:

Д-т 60701 «Приобретение основных средств»
Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - по рыночной стоимости имущества, рассчитанного на основании произведенной независимой оценкой.

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 укрепленное™ (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 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 70606 «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 истечении 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.

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	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	1050	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),	

		номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	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	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30226	Резервы на возможные потери	П
304		Расчеты на организованном рынке ценных бума	
	30402	Средства участников РЦ ОРЦБ	А
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	Кредиты на 1 день	П
	31202	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
313		Кредиты и депозиты, 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
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
□15		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
320		Кредиты и депозиты, 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
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 до 1 года	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие 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
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам ипрочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам ипрочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40911	Транзитные счета	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	

	42005	На срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	На срок от 1 года до 3 лет	
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты дна срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты дна срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты дна срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты дна срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты дна срок от 1 года до 3 лет	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 и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	Кредиты 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 кр□дитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	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 банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	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
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление	А

		(размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	
	47804	Резервы на возможные потери	П
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50211	Рочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
505		Долговые обязательства не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным долговым обязательствам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	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
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	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
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	
	613□1	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных про□зводных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
		В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА	
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А

	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
909		Расчетные операции	
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90907	Выставленные аккредитивы	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
	91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
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, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным среествам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным	А

		средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	
	91803	Долги, списанные в убыток	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	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	А
932		Требования по поставке ценных бумаг	
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
933		Требования по поставке денежных средств	
	93301	Со сроком исполнения на следующий день	А
	93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
	93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
	93304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	А
	93305	Со сроком исполнения более 91 дня	А
935		Требования по поставке ценных бумаг	
	93506	Со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
	93507	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
	93508	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
950		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)	
	95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
963		Обязательства по поставке денежных средств	
	96301	Со сроком исполнения на следующий день	П
	96302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
	96303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
	96304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
	96305	Со сроком исполнения более 91 дня	П
	6306	Со сроком исполнения на следующий день то нерезидентов	П
	96307	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
	96308	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
	971	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)	
	97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П
		Д. СЧЕТА ДЕПО	
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	А
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО	А

	депо расчетный)	
98040	Ценные бумаги владельцев	П
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	П
98090	Ценные бумаги вне обращения	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, включая унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод
3. Платежное требование
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты *
5. Распоряжение на конверсию денежных средств *
6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств *
7. Извещение о постановке в картотеку
8. Мемориальный ордер
9. Банковский ордер
10. Выписка по счету
11. Ведомость открытых лицевых счетов.

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)
2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)
3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)
4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей
5. Счет на оплату
6. Распоряжение на оплату счета *
7. Доверенность (форма № М-2а)
8. Авансовый отчет
9. Счет-фактура
10. Книга продаж
11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)
12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада
14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов
15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
7. Денежный чек.
8. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.
9. Кассовый журнал по расходу.
10. Сводная справка о кассовых оборотах.
11. Приходный кассовый ордер
12. Расходный кассовый ордер
13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
16. Приходный внебалансовый ордер
17. Расходный внебалансовый ордер.
18. Ярлык, сопровождающий ценность.

* - формы, разработанные Банком и утвержденные отдельными регламентирующими документами.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2009г.

ПЛ-12/2008
Утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 31 декабря 2008г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

5) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (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 26.03.2007 № 302-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. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 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.
- 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.

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.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

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.

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. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- 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.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах и кредитно-кассовых офисах (ККО) Банка

Представительства и ККО совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах и ККО Банка. Все операции, совершаемые в представительствах и ККО, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца, если иное не предусмотрено в Положении о представительстве и ККО.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование

бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;

- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- возникновение других объективных причин.

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, утверждаемые Главным бухгалтером.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные Банком России сроки.

Главный бухгалтер, или доверенное лицо, подписывает, совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой 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 бухгалтерского учета отдельных операций Банка могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи ответственными сотрудниками подразделений Банка закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами: чеками, ордерами, выписками, актами, накладными, квитанциями. 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.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствие с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-29/2008 от 25.11.2008г. 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 расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Авансовые отчеты по командировочным и хозяйственным расходам оформляются и предоставляются в Отдел внутрибанковских операций Бухгалтерии Банка в соответствие с Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм №ПР-61/2006 от 01.10.2006г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным «Положением о представительских расходах Банка» №ПО-33/2008 от 26.11.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-48/2007 от 01.12.2007г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-4/2008 от 01.08.2008г.

В течение года в указанные выше положения и порядки могут вноситься изменениями, касающиеся технологии взаимодействия отделов Банка, срок предоставления документов без внесения изменений в действующую Учетную Политику.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы – по состоянию на 01 января, а также при смене должностных лиц (отпуске).

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

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
- при составлении отчетности в тысячах рублей округлению подлежат суммарные остатки и обороты по лицевым счетам одного балансового счета.

Баланс Банка в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.7 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 является: ежедневная оборотно-сальдовая ведомость остатков на балансовых счетах.

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме отчетной формы №0409101, приведенной в Указании 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».
- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость за прошедший операционный день должна быть составлена не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.

Оборотно-сальдовая ведомость подписывается после её рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению – замещающими сотрудниками.

3.8 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 качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счету, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

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, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы “ИБСО”, позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствие с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.
Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка от 01.08.07 и проводятся на постоянной основе.
Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2009г.
Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день по форме отчетности в Банк России №0409101. В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче 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 Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах.

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 производится на основании разработанного типовой формой Внутреннего распоряжения, согласованного с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок в Отделе налогообложения Бухгалтерии.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, 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.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся с событиям после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

К таким событиям относятся такие проводки, как:

- учет расходов по хозяйственным операциям Банка, а именно закрытие счетов расчетов с дебиторами/кредиторами по оказанным услугам, полученным товарам, выполненным работам, отнесение на счета учета расходов оплат, произведенных в прошлом году при предоставлении первичных документов, датированных прошлым годом;
- перенос 706-х счетов на 707-е счета;
- расчет налога на прибыль за прошлый год

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:
а) текущего года
Д-т 70601 неверный номер лицевого счета
К-т 70601 правильный номер лицевого счета;
б) прошлого года
Д-т 70701 неверный номер лицевого счета
К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года
Д-т 70606 правильный номер лицевого счета
К-т 70606 неверный номер лицевого счета;
б) прошлого года
Д-т 70706 правильный номер лицевого счета
К-т 70706 неверный номер лицевого счета;

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.9 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

IV. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение 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.
V. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника в бухгалтерском документе.
VI. Отделом по управлению рисками Департамента финансов и рисков осуществляется процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит регулярные последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерской и налоговой отчетности, бухгалтерский учет таких операций, как расчеты с дебиторами и кредиторами, выдача подотчетных сумм и представительских расходов, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.10 Порядок составления и предоставления отчетности.

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г " О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями.
- 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-11/2009.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Бухгалтерия является подразделением, 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 в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте). 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, 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 № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

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 № 302-П. 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 доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1.Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

6) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валю Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Бан России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

— расходы от банковских операций и других сделок;

— операционные расходы;

— прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежных средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валют

учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструмент неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоцен (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимос которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструмент неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенн производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (и обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе пут применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, став (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (ил обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумм эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованно курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгово обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банк самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2.Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска

возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Остаток полученного возмещения равный сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, подлежит, при указании данного положения в договоре страхования, возврату заемщику, его наследникам, уплачивается Банком и учитывается на счете учета расходов по символу 25303.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются

доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7.Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах прочих обязательств.

5.2.8.Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;

- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращении в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования комиссии до внесения изменения в тарифы Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) ***без НДС***, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента
Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) ***с НДС***, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента
Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать ***дату подписания акта выполненных работ,*** ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:
- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:
Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:
Дт расчетный счет клиента
К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается

задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является *календарный год*.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому

счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.
При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету
Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:
Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
На сумму услуги без учета НДС

И одновременно
Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца , при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму начисленного НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)
Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310«Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму начисленного НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310«Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В дату составления годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 “Прибыль прошлого года"
Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или
Д-т 10901 «Непокрытый убыток»

К-т 70802 “Убыток прошлого года"

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/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. 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", "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 26.03.2007г. №302-П.

6.2. 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 5 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).

6.3. 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.
- ➢ 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 прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- ➢ 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.

6.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70801 "Прибыль прошлого года "
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 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского 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 № 302-П от 23 марта 2007г “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее – Положение № 302-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);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на юридическим лицам (не кредитным организациям) и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-55/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-65/2008)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-66/2008)

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.

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. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- 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.
- Выпуск процентных облигаций Банка и их размещение среди инвесторов.

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 по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их 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 47426, 47411 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

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 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 91417

“Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов 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 91416 “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 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

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.

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.
- ➢ Покупка ценных бумаг юридических лиц – резидентов и нерезидентов для продажи или удержания их до погашения.

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 методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, 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 N 47427 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, 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 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств 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 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

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 № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (Далее - Положение № 283-П);
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-91/2008.
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-5/2008.

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, № 283-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, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего 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:

- № 318-П от 26 мая 2008г “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассациибанкноти монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 318-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, открытый в Банке России;

2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

<u>*С учетом следующих особенностей:*</u>

- 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:
- 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

7.3.4. 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.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу “А” «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

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)».

7.3.5. 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 № 318-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 –
Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;
отрицательные –
Дебет балансового счета N 70606 , символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

7.3.6. 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 № 302-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 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ 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 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ 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.

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.2. 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 Росси № 128-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 отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”. 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 70801 прибыль прошлого года
К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров
на сумму дивидендов

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.

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 операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком 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 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

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.

10. 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.
11. 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.
12. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
13. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы 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 по каждому проводимому документу.
14. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
15. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
16. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
17. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
18. Доходы, поступившие в качестве возмещение понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

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.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- 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 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 доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

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.

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 20 000 (без НДС) 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 кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

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

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка 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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 (Двадцать тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

— суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда

и иным договорам;

— суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

— регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

— таможенные пошлины;

— невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

— вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

— иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

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.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его 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.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких 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 т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря 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 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

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.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

— ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

— ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

— нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта .

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется *линейным способом,* исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что

Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;

б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;

в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);

г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

— суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда

и иным договорам;

— суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

— регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

— таможенные пошлины;

— невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

— вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

— иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект (Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет. (П.5,ст.170,гл. 21 Налогового Кодекса РФ).

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходуется на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

-авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

-пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в иностранной валюте и ежедневно переоценивается. После приема имущества на основании приемо-сдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на день получения имущества.

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика
Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

До поступления оборудования счет **60314** будет переоцениваться ежедневно по текущему курсу Банка России.

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акцио-нера
Кт10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается

следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п.7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика
Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке)» — на сумму перечисленного аванса согласно договору

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»— на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств. что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС
Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его 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.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);

б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских опреаций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.
Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев, не предполагается его продажа в течение 12 месяцев, надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие 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).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

— исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

— исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

— исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса.

Не являются нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица, интеллектуальные и деловые качества, квалификация персонала.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с

законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта
Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную

стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского 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:

К=(1/п) х100%,

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - 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.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606** «Расходы» по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»
Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта

основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.
Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

— объектам внешнего благоустройства;
— земельным участкам и объектам природопользования;
— основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
— основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»
Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

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 реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

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
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 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010

- на сумму материальных ценностей,

и одновременно,
Дт 70606 «Расходы», символ 26411
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумму НДС уплаченного.

Операции по приобретению внеоборотных материальных запасов по договорам об отступном.

На балансовом счете 61011 учитываются квартиры, приобретенные у заемщиков Банка в соответствие с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании квартир в собственной деятельности или в иных целях.

Учет недвижимости в соответствие с регистрацией имущественных прав:

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы"
К-т 455, 457, 458, 459, 706, 60312 - на сумму зачтенной по договору об отступном задолженности по ссуде, по процентам, признанным пеням, понесенным Банком сопутствующих расходов;

При реализации приобретенного имущества:

Д-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - на сумму реализованного имущества

При принятии решения об использовании приобретенного имущества в собственной деятельности:

Оформление приобретенного имущества в качестве основного средства, используемого Банком в собственных целях:

Д-т 60701 «Приобретение основных средств»
Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - по рыночной стоимости имущества, рассчитанного на основании произведенной независимой оценкой.

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 укрепленное™ (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 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 70606 «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 истечении 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.

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	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	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	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
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30226	Резервы на возможные потери	П
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30402	Средства участников РЦ ОРЦБ	А
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	Кредиты на 1 день	П
	31302	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31303	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31304	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31305	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31306	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
313		Кредиты и депозиты, 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
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
320		Кредиты и депозиты, 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
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организаций	

	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие 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
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42505	На срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	На срок от 1 года до 3 лет	
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты дна срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты дна срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты дна срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты дна срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты дна срок от 1 года до 3 лет	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
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	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
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	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 банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	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
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
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
505		Долговые обязательства не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным долговым обязательствам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным	П

		ценным бумагам	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	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
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	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
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А

	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	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, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу,	

		не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	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	А
932		Требования по поставке ценных бумаг	
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
933		Требования по поставке денежных средств	
	93301	Со сроком исполнения на следующий день	А
	93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
	93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
935		Требования по поставке ценных бумаг	
	93506	Со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
	93507	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
	93508	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
963		Обязательства по поставке денежных средств	
	96301	Со сроком исполнения на следующий день	П
	96301	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
	96301	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
	96306	Со сроком исполнения на следующий день то нерезидентов	П
	96307	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
	96308	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П

Д. СЧЕТА ДЕПО		
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	А
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	П
98040	Ценные бумаги владельцев	П
98090	Ценные бумаги вне обращения	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, включая унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод
3. Платежное требование
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты *
5. Распоряжение на конверсию денежных средств *
6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств *
7. Извещение о постановке в картотеку
8. Мемориальный ордер (
9. Выписка по счету
10. Ведомость открытых лицевых счетов.

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)
2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)
3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)
4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей
5. Счет на оплату
6. Распоряжение на оплату счета *
7. Доверенность (форма № М-2а)
8. Авансовый отчет
9. Счет-фактура
10. Книга продаж
11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)
12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада
14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов
15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
7. Денежный чек.
8. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.
10. Сводная справка о кассовых оборотах.
11. Приходный кассовый ордер
12. Расходный кассовый ордер
13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
16. Приходный внебалансовый ордер
17. Расходный внебалансовый ордер.

9. Кассовый журнал по расходу. 18. Ярлык, сопровождающий ценность.

* - формы, разработанные Банком и утвержденные отдельными регламентирующими документами.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2008г.

ПЛ-13/2007
Утверждена Председателем Правления Игорем Кузиным 29 декабря 2007г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

9) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
10) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
11) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
12) Положения от 26.03.2007 № 302-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. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- 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.
- 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.

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.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

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.

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. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- 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.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах

Представительства совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах Банка. Все операции, совершаемые в представительствах, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;

- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- смена собственников кредитной организации;
- возникновение других объективных причин (например, смена действующей автоматизированной банковской системы).

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка, подлежит согласованию с руководителем Службы внутреннего контроля и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

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.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствие с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-20/2005 от 01.11.2005г. 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 данным Положением.

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки.

Выдача подотчетных средств производится на срок не более 1 месяца.

Оформление авансовых отчетов и получение подотчетных сумм регламентируется утвержденным в Банке «Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм» №ПР-30/2006 от 25.08.2006г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным «Положением о представительских расходах Банка» №ПО-1/2008 от 01.01.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-48/2007 от 01.12.2007г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-4/2008 от 01.08.2008г.

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.

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 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.11 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 является:

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость. Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, отчетной формы №0409101, приведенной в Указании 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».
- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость по операциям, совершаемым Банком, должна быть составлена за истекший день до 12 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 поручению – их заместителями.

3.12 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 качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счету, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

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, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы “ИБСО”, позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствие с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.

Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка от 01.08.07 и проводятся на постоянной основе.

Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2007г.

Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день. В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы, корреспондентских счетов Банка.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами, аналогичным образом проверяются остатки и движение по корреспондентским счетам Банка на основании выписок банков-корреспондентов.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче 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 Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента 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 производится на основании Внутреннего распоряжения и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, 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.

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:
а) текущего года
Д-т 70601 неверный номер лицевого счета
К-т 70601 правильный номер лицевого счета;
б) прошлого года
Д-т 70701 неверный номер лицевого счета
К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2.Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года
Д-т 70606 правильный номер лицевого счета
К-т 70606 неверный номер лицевого счета;
б) прошлого года
Д-т 70706 правильный номер лицевого счета
К-т 70706 неверный номер лицевого счета;

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.13 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

VII. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение 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.

VIII. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.

IX. Департаментом по управлению рисками организована процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерская и налоговая отчетность, бухгалтерский учет, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.14 Порядок составления и предоставления отчетности.

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г " О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации" со всеми изменениями и дополнениями.
- 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.

Бухгалтерия является подразделением, 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 в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте). 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, 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 № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- 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 доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1.Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

6) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валю Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Бан России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

— расходы от банковских операций и других сделок;

— операционные расходы;

— прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежных средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валют учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструмент неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоцен (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимост которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструмент неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенн производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (и обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе пут применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, став (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (ил обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумм эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованно курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгово обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2.Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны

быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7.Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах прочих обязательств.

5.2.8.Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом ***датой признания дохода является дата оказания услуги*** по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращении в рамках действующего кредитного решения;

- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования тарифов Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) ***без НДС***, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента
Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) ***с НДС***, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента
Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать ***дату подписания акта выполненных работ,*** ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:
- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента
К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента
Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно
Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по

администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является *календарный год*.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы

будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету
Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:
Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
На сумму услуги без учета НДС

И одновременно
Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца , при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму начисленного НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)
Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310«Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за

отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму начисленного НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310«Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость , начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года». А счет 70501 «Использование прибыли текущего года» на счет 70502 «Использование прибыли прошлого года»

После сдачи Банком заверенного аудиторами годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» за минусом остатка по счету 705 «Использование прибыли» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 “Прибыль прошлого года"
К-т 70502 “Использование прибыли прошлого года"
Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или
Д-т 10901 «Непокрытый убыток»
К-т 70502 “Использование прибыли прошлого года"
К-т 70802 “Убыток прошлого года"

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/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. 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 26.03.2007г. №302-П, Письма Банка России от 14.01.2002г. № 4-Т "О возможных источниках покрытия убытков кредитных организаций".

6.2. 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 5 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).

6.3. 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.
- ➢ 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 прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- ➢ 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.

6.4. 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 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского 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 № 302-П от 23 марта 2007г “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее – Положение № 302-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);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-51/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-50/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-37/2005)

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.

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. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- 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 по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их 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 47426, 47411 осуществляется на ежедневной основе.

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 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 91417 “Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов 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 91416 “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 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

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.

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 методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, 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 N 47427 осуществляется на ежедневной основе.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, 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 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств 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 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

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 № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (Далее - Положение № 283-П);
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-35/2007.
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным кредитным организациям” № ПР-31/2007.
- ➢ Внутренним документом Банка ”Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-43/2006.

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, № 283-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, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующим Положением о порядке формирования резервов по ссудам, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет следующих источников: средства резервного фонда, 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, открытый 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

7.3.7. 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.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу “А” «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

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)».

7.3.8. 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 –
Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;
отрицательные –
Дебет балансового счета N 70606 , символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

7.3.9. 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 № 302-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 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ 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 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ 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.

7.3.10. 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 № 302-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

7.4.3. 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 Росси № 128-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 отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”. 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.

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 операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком 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 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

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.

19. 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.
20. 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.
21. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
22. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы 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 по каждому проводимому документу.
23. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
24. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
25. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
26. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

27. Доходы, поступившие в качестве возмещение понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

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.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- 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 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 доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

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.

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 20 000 (без НДС) 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 кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

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

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка 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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 (Двадцать тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для

использования.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

— суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

— суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

— регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

— таможенные пошлины;

— невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

— вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

— иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

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.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его 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.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких 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 т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов

основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря 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 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

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.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

— ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

— ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

— нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта .

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется при *линейном способе* исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие

аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;

б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;

в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);

г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством

Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

— суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

— суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

— суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

— регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

— таможенные пошлины;

— невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

— вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

— иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта(накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект(Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной

карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта
Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет.(П.5,ст.170,гл. 21 Налогового Кодекса РФ).

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходуется на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без

НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

-авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

-пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в иностранной валюте и ежедневно переоценивается. После приема имущества на основании приемо-сдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на день получения имущества.

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика
Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

До поступления оборудования счет **60314** будет переоцениваться ежедневно по текущему курсу Банка России.

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акцио-нера
Кт10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п.7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика
Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке)» — на сумму перечисленного аванса согласно договору

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»— на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств. что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС
Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его 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.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее

увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);

б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских опреаций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов

(актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.
Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; надлежаще оформленные документы, подтверждающие 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).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

— исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

— исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

— исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, признанные в соответствии с учредительными документами Банка частью вклада учредителей.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта
Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего

объекта
Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то

полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского 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:

К=(1/п) х100%,

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - 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.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606** «Расходы» по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»
Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.
Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

— объектам внешнего благоустройства;
— земельным участкам и объектам природопользования;
— основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
— основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»
Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

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.

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 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

- на сумму материальных ценностей,

и одновременно,
Дт 70606 «Расходы», символ 26411

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 26412) 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 укрепленное™ (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 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 70606 «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 истечении 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.

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	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	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	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
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
313		Кредиты и депозиты, 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
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
320		Кредиты и депозиты, 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
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организаций	
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие 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
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	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
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П

426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	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
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	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
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	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 банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	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
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
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П

	60302	Расчеты по налогам и сборам	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 дебиторами	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	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
705		Использование прибыли	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П

	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	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, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным	А

		средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	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	А
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
		Д. СЧЕТА ДЕПО	
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
	98040	Ценные бумаги владельцев	П
	98090	Ценные бумаги вне обращения	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
2. Заявление на перевод
3. Платежное требование
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты
5. Распоряжение на конверсию денежных средств
6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств
7. Извещение о постановке в картотеку
8. Мемориальный ордер (
9. Выписка по счету
10. Ведомость открытых лицевых счетов.

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)
2. Акт на списание автотранспортных средств
8. Авансовый отчет
9. Счет-фактура

(форма № ОС-4а)

3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)

4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей

5. Счет на оплату

6. Распоряжение на оплату счета

7. Доверенность (форма № М-2а)

10. Книга продаж

11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)

12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада

14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов

15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
7. Денежный чек.
8. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.
9. Кассовый журнал по расходу.
10. Сводная справка о кассовых оборотах.
11. Приходный кассовый ордер
12. Расходный кассовый ордер
13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
16. Приходный внебалансовый ордер
17. Расходный внебалансовый ордер.
18. Ярлык, сопровождающий ценность.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2007г.

ПЛ-1/2007
Утверждена Председателем Правления Игорем Кузиным 01 января 2007г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

НА 2007 Г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформированана 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.

3.15 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

X. 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.

XI. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 205-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.

XII. 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.

3.16 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 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 от05.12.2002г.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.

7.1.1Определение 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 заключенным 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 Банков 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:

<u>Прием денежной наличности осуществляется:</u>

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополненение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

<u>Выдача денежной наличности производится:</u>

- 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 Росси № 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 резервах, 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.

28. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

29. 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.

30. 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.

31. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

32. 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.

33. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

34. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

35. 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".

36. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

37. 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.

38. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.

39. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

40. 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.

41. 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, 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 вследствии 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:

К=(1/п) х100%,

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - 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 укрепленное™ (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 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 истечении 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	А

		счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	
	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 оганизациям	
	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	
	91503	Арендованные основные средства	А
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских),предоставленным клиентам	А
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	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	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	А
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
2. Заявление на перевод
3. Платежное требование-поручение
4. Платежное требование
5. Чеки.
6. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты
7. Внебалансовый приходный и расходный ордер
8. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый)
9. Выписка по счету
10. Книга регистрации открытых счетов.

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт(накладная) приемки-передачи основных средств (форма № ОС-1)
2. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)
3. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)
4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)
5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14)
6. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1)
7. Доверенность (форма № М-2а)
8. Требование – накладная (форма № М-11)
9. Карточка учета материалов (форма № М-17)
10. Ведомость фактического расхода топлива за месяц.
11. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв)
12. Акт о расходе материальных ценностей
13. Счет на оплату.
14. Распоряжение на оплату счета
15. Счет-фактура. Книга продаж. Книга покупок.
16. Авансовый отчет
17. Акт на списание материальных ценностей.

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
4. Кассовый журнал по приходу
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок.
6. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках
7. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.
8. Контрольный журнал приема под охрану и
12. Сводная справка о кассовых оборотах.
13. Приходный кассовый ордер
13. Расходный кассовый ордер
14. Распечатки банкомата
15. Книга учета денежной наличности и других ценностей
16. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
17. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей.
18. Препроводительная ведомость (накладная,

сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
9. Денежный чек.
10.Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.
11. Кассовый журнал по расходу.
копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
19. Приходный внебалансовый ордер
20. Расходный внебалансовый ордер.
21. Ярлык, сопровождающий ценность.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного 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.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Сведения о 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 о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного 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, Кредитная организация-эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

Сведения о размещаемых Облигациях серии 06.

9.1.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	06
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, без возможности досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) рублей
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Размещаемые ценные бумаги не являются именными

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ)
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100 04.12.2000 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг серии 06.
Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган**,** составленных в отношении настоящего выпуска Облигаций.
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и пп. в) п.9.1.2.1 Проспекта ценных бумаг, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. и п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и пп. г) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями предоставления обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 9.1.2.1. пп. з) Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии 06. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:
Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 06 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.
Дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.
Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.
Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование**:** Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование**:** ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи**:** 23.08.2007

Срок действия**:** бессрочная

Лицензирующий орган**:** ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1**.** Проспектом ценных бумаг.

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

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (выше и далее – Расчетная палата ММВБ).
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 торгов.

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление

информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п.2.9.1 Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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 неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение

Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п.2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 06, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по

поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 06, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1. Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.
Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной

организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией-эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок начинается не ранее даты раскрытия в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций и заканчивается не позднее 10-00 по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещение ценных бумаг по открытой подписке

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.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) и соответствующими Участниками торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), не позднее раскрытия информации о дате начала размещения**.**

Кредитная организация:

Полное фирменное 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., 1/13, стр. 8***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	**29» октября 2010 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 № 5/2010 от «29» октября 2010 года**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	**29» октября 2010 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 № 5/2010 от «29» октября 2010 года**
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не предусмотрена

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

9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

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.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона)

по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,
где
i - порядковый номер купонного периода, i=1-10;
Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Ci - размер процентной ставки i - ого купонного периода в процентах годовых (%);
Ti- дата окончания купонного периода i-ого купонного периода;
T(i-1) - дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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).

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций
или
б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Кредитной организацией-эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода, процентная ставка по i-купонному периоду определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j –ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 9.1.2.1 г) Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.
Порядок получения доходов и информация о Платежном агенте (Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1), через которого производится выплата купонного дохода по Облигациям по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента, указаны в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и подпункте б) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:
Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату,

наступающую на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:
Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный

держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, в пользу владельцев 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций 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 для погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НДЦ.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):
Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев

и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, Депонент НДЦ или номинальный держатель-Депонент НДЦ, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, обязаны передать в НДЦ или Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в рамках выплаты купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей для выплаты купонного дохода по Облигациям.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:
Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:
На весь период обращения облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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) регистратору (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:

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.
Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:
НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:
НКД–накопленный купонный доход, в рублях;
i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;
T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до 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).

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации были включены в котировальный список «В» до даты начала размещения на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (выше и далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной

организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, надлежаще выполненными.

При этом, применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 06.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

В случае наступления события досрочного погашения, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней
- .

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 06, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается номинальный

держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;.

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная

организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении Облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Кредитная организация-эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от Кредитной организации-эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Кредитной организации-эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе Кредитной организации-эмитенту.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций .

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, со счета

Платежного агента в пользу владельцев Облигаций.

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Иные условия досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом
Отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и пп. г) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и пп. г) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после

государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 на Дату приобретения.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организации - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация -эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная

Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Агент по приобретению Облигаций– Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и в подпункте г) п. 9.1.2.1 Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретения Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит» процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 06.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____.

_____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора

торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.
В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и текста 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 ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами

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.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией по приобретению Облигаций - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом
Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Номер, дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	177-03431-000100 04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Функции платежного агента	• От имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения Облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным Кредитной организацией-эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными Кредитной организацией-эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Кредитной организации-эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения Облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Кредитной организацией-эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. • Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным

	агентом. • 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 НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru. • После проведения выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций предоставлять каждому лицу, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в пользу которого была осуществлена выплата денежных средств, отчет в стандартной форме, содержащий всю информацию о выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашении Облигаций, подписанный уполномоченным лицом Платежного агента и заверенный печатью Платежного агента. Форма, содержание и способ предоставления отчета определяются Платежным агентом самостоятельно. • Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств по договору, заключенному между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. • Платежный агент не несет ответственности за неисполнение Кредитной организацией-эмитентом принятых на себя обязательств по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, и санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3

(Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Кредитной организации-эмитенту с Претензией вправе обратиться к Поручителю с требованием выплатить просроченную стоимость погашения по Облигациям и (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекте ценных бумаг.

Порядок предъявления Требования об исполнении Обязательств к Поручителю содержится в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, изложенными в п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаги серии 06 и п. 9.1.2.1. ж) Проспекта ценных бумаг.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента (Поручителя) отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или Поручителя (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2/ Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента или Поручителя по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента или Поручителя удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией-эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации и/или Поручителем причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам 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 (далее – АПК РФ). 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 АПК РФ 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 (далее - организации и граждане).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока***:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Societe Generale (выше и далее –«Поручитель»)
Сокращенное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Societe Generale S. A.
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	соответствии с законодательством Франции.

для юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации:

Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом или указание на то, что "государственная регистрация не осуществлялась". и объясняющие это обстоятельства.	552 120 222 RCS Paris, «04» мая 1864 года, Реестр торговли и предприятий Парижа

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента на 01.10.2010 составляет 9 085 936 000 рублей.

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

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.10.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9085936
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	147675
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	2925228
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	6242591
109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной	0

	организацией у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	6242591
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	1372923
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-5859
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1470422
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2843345
210	Дополнительный капитал, итого	2843345
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	9085936
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Председатель Правления Озеров С.

Главный бухгалтер Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель Крымская Ю.А.
Телефон: 960-31-61 (202

05.10.2010

Контрольная сумма формы : 21078
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 22.01.2010

б) размер собственных средств (акционерного капитала) Поручителя на 30.06.2010 составляет 49 277 млн. евро (Приложение № 15 к данному Проспекту ценных бумаг, стр. 1598).
Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпусков серии 06 и 07 Кредитной организации-эмитента, составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) рублей номинальной стоимости Облигаций серии 06 и 07 и совокупный купонный доход по Облигациям серии 06 и 07.
В связи с тем, что размер поручительства по выпускам Облигаций серии 06 и 07 Кредитной организации-эмитента, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на дату утверждения данного Проспекта ценных бумаг (7,75%) и составляющий 13 864 000 000 (тринадцать миллиардов восемьсот шестьдесят четыре миллиона) рублей, не превышает стоимость собственных средств (акционерного капитала) Поручителя, при расчете принимаем во внимание такой размер поручительства.

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):

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный банковской гарантией.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:
Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный залогом имущества.

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченный государственной и/ или муниципальной гарантией.

Суммарная величина обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям серии 06 и 07, включая совокупный купонный доход, не превышает суммарную величину собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента и размера поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям серии 06 и 07 Кредитной организации - эмитента. Таким образом, приобретение Облигаций серии 06 и 07 не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Дополнительные сведения о Поручителе раскрыты в Приложении № 11 к Проспекту ценных бумаг.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. При этом, Поручитель обязуется раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 4 октября 2010 года № 264-ФЗ с даты вступления в силу его положений.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом:

Договор поручительства, 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.

Объем поручительства: Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и п. 9.1.2.1. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (выше и далее – «Оферта»).

ОФЕРТА о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций

г. Париж
«Сосьете Женераль» Акционерное общество, зарегистрированное в соответствии с законодательством Франции «04» мая 1864 года в Реестре торговли и предприятий Парижа за № 552 120 222 RCS Paris, место нахождения: Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29, именуемое в дальнейшем Поручитель, в лице Жана-Луи Маттеи, Руководителя направления «Международная розничная банковская деятельность» Группы Сосьете Женераль, действующего на основании доверенности от 13 мая 2008 года, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит» на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (ЗАО «КБ ДельтаКредит»).

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

1.3. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: открытая подписка.

1.4. НДЦ – Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр».

1.5. Предельная сумма - предельный размер поручительства, составляющий 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и сумму совокупного купонного дохода по 5 000 000 (Пяти миллионам) Облигаций, которая определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

1.6. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг - Облигаций серии 06.

1.7. Обязательства – обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций, досрочному погашению Облигаций.

1.8. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Кредитной организации-эмитента, сообщенный Поручителю Кредитной организацией-эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.9. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Кредитной организации-эмитента должны быть исполнены надлежащим образом.

1.10. Требование об Исполнении Обязательств - требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4 Оферты.

1.11. Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. ФСФР России - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить с Поручителем договор поручительства на условиях Оферты.

2.2. Оферта выражает волю Поручителя 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 Кредитной организацией-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 Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. 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. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или

ненадлежащее исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.4 настоящей Оферты.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении/досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств, предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю 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, Требование об Исполнении Обязательств должно быть подписано указанным физическим лицом. Требование об Исполнении Обязательств может быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций.

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
(б) Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;
(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Кредитной организации-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.
В случае предъявления Требования, предполагающего погашение Облигаций дополнительно должны быть указаны:

з) реквизиты счета депо (номер счета депо, номер раздела, депозитарный код депонента НДЦ), открытого в НДЦ владельцу или номинальному держателю или доверительному управляющему Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НДЦ;

и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) в расчетной кредитной организации по правилам НДЦ для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, в том числе БИК кредитной организации получателя денежных средств, номер счета получателя денежных средств.

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 300 (Триста) календарных 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 подтверждения его получения Поручителем).

3.4.4. 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 (при предъявлении Требования о выплате купонного дохода – выписка составляется на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для выплаты соответствующего купонного дохода);

(б) 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;

(в) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;

(г) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель 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.

3.4.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств и осуществляет проверку содержащихся в нем сведений в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня окончания срока предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые могла бы представить Кредитная организация-эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация-эмитент от них отказывается или признала свой долг.

3.6. Требования об Исполнении Обязательств, полученные Поручителем позднее 300 (Триста) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данные Требования об Исполнении Обязательств, Поручителем не рассматриваются.

3.7. В случае принятия (отказа от принятия) решения Поручителем об удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, Поручитель обязан уведомить о принятом решении (в случае отказа от принятия - с указанием оснований) владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций) в течение срока рассмотрения требований, указанного в пункте 3.5, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

В случае принятия решения об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Поручитель в уведомлении владельцу об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

3.8. Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (Трех) календарных дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций подать в НДЦ поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НДЦ на счет депо Поручителя или его номинального держателя в НДЦ в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

В течение 40 (Сорока) календарных дней с даты направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств Поручитель подает в НДЦ встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на свой счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в расчетную кредитную организацию поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. После направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, не предполагающего погашения Облигаций, Поручитель не позднее 40 (Сорока) календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.10. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех Требований об Исполнении Обязательств владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.11. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.12. В том случае, если Поручитель исполняет обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в расчетной кредитной организации Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в расчетной кредитной организации владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НДЦ для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3.13. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.14. Поручитель 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. 3.4. 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.Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.2. в случае изменения Обязательств Кредитной организации-эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. на 370 (Триста семидесятый) день со дня наступления согласно Эмиссионным Документам срока погашения Облигаций;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Кредитной организации - эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Кредитную организацию-эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Наименование:
на русском языке - **«Сосьете Женераль» Акционерное общество**
на английском языке - **Societe Generale S.A.**
Место нахождения:

на русском языке - **Франция, Париж, 75009, 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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации –эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

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 (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное).

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет».

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

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Облигация с обеспечением серии 06 предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения;

- с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;
- передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Сведения о размещаемых Облигациях серии 07.

9.1.1.2. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	07

Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, без возможности досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента
Номинальная стоимость	1 000 (одна тысяча) рублей
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Размещаемые ценные бумаги не являются именными

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ)
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100 04.12.2000 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг серии 07.
Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган**,** составленных в отношении настоящего выпуска Облигаций.
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему

накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. в) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. и п.10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. г) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями предоставления обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 9.1.2.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии 07. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:
Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до

сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 серии 07 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.

Дата окончания размещения:
датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.
Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.
Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с

использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование*:* Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование*:* ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи**:** 23.08.2007

Срок действия**:** бессрочная

Лицензирующий орган**:** ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.1**.** Проспектом ценных бумаг.

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

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате

ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (выше и далее – Расчетная палата ММВБ).
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 торгов.

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п.2.9.2. Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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 неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п.2.9.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии 07, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.1. Проспектом ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией-эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок начинается не ранее даты раскрытия в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций и заканчивается не позднее 10-00 по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть

осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещение ценных бумаг по открытой подписке 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.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) и соответствующими Участниками торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны

перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), не позднее раскрытия информации о дате начала размещения**.**

Кредитная организация:

Полное фирменное 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., 1/13, стр. 8***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	**«29» октября 2010 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 № 5/2010 от «29» октября 2010 года**
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	**«29» октября 2010 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 № 5/2010 от «29» октября 2010 года**
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не предусмотрена

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

9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

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.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,
где
i - порядковый номер купонного периода, i=1-10;
Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Ci - размер процентной ставки i - ого купонного периода в процентах годовых (%);
Ti- дата окончания купонного периода i-ого купонного периода;
T(i-1) - дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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).

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций
или
б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Кредитной организацией-эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала

размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода, процентная ставка по i-купонному периоду определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода.
Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j –ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;

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

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончанияj-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 9.1.2.2. г) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.
Порядок получения доходов и информация о Платежном агенте (Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1), через которого производится выплата купонного дохода по Облигациям по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента, указаны в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и подпункте б) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:
Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих

выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, в пользу владельцев 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций 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 для погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НДЦ.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям включает в себя

следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, Депонент НДЦ или номинальный держатель-Депонент НДЦ, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, обязаны передать в НДЦ или Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы

налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в рамках выплаты купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей для выплаты купонного дохода по Облигациям.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:
Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:
На весь период обращения облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

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) регистратору (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:

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.
Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:
НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:
НКД–накопленный купонный доход, в рублях;
i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;
T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до 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).

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (выше и далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, надлежаще выполненными.

При этом, применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 в части

погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

В случае наступления события досрочного погашения, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней
- .

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 07, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ)

представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег,

не удовлетворяется.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;.

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении Облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Кредитная организация-эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от Кредитной организации-эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Кредитной организации-эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе Кредитной организации-эмитенту.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций .

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, со счета Платежного агента в пользу владельцев Облигаций.

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Иные условия досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом
Отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. г) п.9.1.2.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и пп. г) п.9.1.2.2. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на Дату приобретения.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организации - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация -эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора

торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Агент по приобретению Облигаций– Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и в подпункте г) п. 9.1.2.2 Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по

приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретения Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит» процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____.

_____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и текста 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 ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и настоящего Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами 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.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией по приобретению Облигаций - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом
Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Номер, дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	177-03431-000100 04.12.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Функции платежного агента	• От имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного

	дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения Облигаций согласно Решению о выпуске ценных бумаг, от имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным Кредитной организацией-эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными Кредитной организацией-эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Кредитной организации-эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения Облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Кредитной организацией-эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. • Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. • 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 НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru. • После проведения выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций предоставлять каждому лицу, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в пользу которого была осуществлена выплата денежных средств, отчет в стандартной форме, содержащий всю информацию о выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашении Облигаций, подписанный уполномоченным лицом Платежного агента и заверенный печатью Платежного агента. Форма, содержание и

	способ предоставления отчета определяются Платежным агентом самостоятельно. • Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств по договору, заключенному между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. • Платежный агент не несет ответственности за неисполнение Кредитной организацией-эмитентом принятых на себя обязательств по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, и санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Кредитной организации-эмитенту с Претензией вправе обратиться к Поручителю с требованием выплатить просроченную стоимость погашения по Облигациям и (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекте ценных бумаг.

Порядок предъявления Требования об исполнении Обязательств к Поручителю содержится в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, изложенными в п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаги серии 07 и п. 9.1.2.2. ж) Проспекта ценных бумаг.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента (Поручителя) отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или Поручителя

(125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2/ Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента или Поручителя по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента или Поручителя удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией-эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации и/или Поручителем причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам 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 (далее – АПК РФ). 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 АПК РФ 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 (далее - организации и граждане).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств

эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока***:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество на английском языке – Societe Generale (выше и далее –«Поручитель»)
Сокращенное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Societe Generale S. A.
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	

для юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации**:**

Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом или указание на то, что "Государственная регистрация не осуществлялась". и объясняющие это обстоятельства.	552 120 222 RCS Paris, «04» мая 1864 года, Реестр торговли и предприятий Парижа

Расчет суммы величин собственных средств Кредитной организации-эмитента и размера поручительства Поручителя указан в пп. ж) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.

Дополнительные сведения о Поручителе раскрыты в Приложении № 11 к Проспекту ценных бумаг.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. При этом, Поручитель обязуется раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 4 октября 2010 года № 264-ФЗ с даты вступления в силу его положений

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения: поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом:

Договор поручительства, 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.

Объем поручительства: Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и п. 9.1.2.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (выше и далее – «Оферта»).

ОФЕРТА о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций

г. Париж
«Сосьете Женераль» Акционерное общество, зарегистрированное в соответствии с законодательством Франции «04» мая 1864 года в Реестре торговли и предприятий Парижа за № 552 120 222 RCS Paris, место нахождения: Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29, именуемое в дальнейшем Поручитель, в лице Жана-Луи Маттеи, Руководителя направления «Международная розничная банковская деятельность» Группы Сосьете Женераль, действующего на основании доверенности от 13 мая 2008г., настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит» на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (ЗАО «КБ ДельтаКредит»).

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

1.3. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: открытая подписка.

1.4. НДЦ – Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр».

1.5. Предельная сумма - предельный размер поручительства, составляющий 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и сумму совокупного купонного дохода по 5 000 000 (Пяти миллионам) Облигаций, которая определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

1.6. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг - Облигаций серии 07.

1.7. Обязательства – обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций, досрочному погашению Облигаций.

1.8. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Кредитной организации-эмитента, сообщенный Поручителю Кредитной организацией-эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством

Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.9. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Кредитной организации-эмитента должны быть исполнены надлежащим образом.

1.10. Требование об Исполнении Обязательств - требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4 Оферты.

1.11. Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. ФСФР России - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить с Поручителем договор поручительства на условиях Оферты.

2.2. Оферта выражает волю Поручителя 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 Кредитной организацией-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 Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. 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. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.4 настоящей Оферты.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении/досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств, предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю 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, Требование об Исполнении Обязательств должно быть подписано указанным физическим лицом. Требование об Исполнении Обязательств может быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций.

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
(б) Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;
(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Кредитной организации-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.
В случае предъявления Требования, предполагающего погашение Облигаций дополнительно должны быть указаны:
з) реквизиты счета депо (номер счета депо, номер раздела, депозитарный код депонента НДЦ), открытого в НДЦ владельцу или номинальному держателю или доверительному управляющему Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НДЦ;
и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) в расчетной кредитной организации по правилам НДЦ для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, в том числе БИК кредитной организации получателя денежных средств, номер счета получателя денежных средств.

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 300

(Триста) календарных 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 подтверждения его получения Поручителем).

3.4.4. 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 (при предъявлении Требования о выплате купонного дохода – выписка составляется на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для выплаты соответствующего купонного дохода);
(б) 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;
(в) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
(г) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.
Поручитель 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.

3.4.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств и осуществляет проверку содержащихся в нем сведений в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня окончания срока предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые могла бы представить Кредитная организация-эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация-эмитент от них отказывается или признала свой долг.

3.6. Требования об Исполнении Обязательств, полученные Поручителем позднее 300 (Триста) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данные Требования об Исполнении Обязательств, Поручителем не рассматриваются.

3.7. В случае принятия (отказа от принятия) решения Поручителем об удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, Поручитель обязан уведомить о принятом решении (в случае отказа от принятия - с указанием оснований) владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций) в течение срока рассмотрения требований, указанного в пункте 3.5, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
В случае принятия решения об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Поручитель в уведомлении владельцу об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

3.8. Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (Трех) календарных дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций подать в НДЦ поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НДЦ на счет депо

Поручителя или его номинального держателя в НДЦ в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

В течение 40 (Сорока) календарных дней с даты направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств Поручитель подает в НДЦ встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на свой счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в расчетную кредитную организацию поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. После направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, не предполагающего погашения Облигаций, Поручитель не позднее 40 (Сорока) календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.10. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех Требований об Исполнении Обязательств владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.11. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.12. В том случае, если Поручитель исполняет обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в расчетной кредитной организации Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в расчетной кредитной организации владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НДЦ для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3.13. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.14. Поручитель 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. 3.4. 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.Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.2. в случае изменения Обязательств Кредитной организации-эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. на 370 (Триста семидесятый) день со дня наступления согласно Эмиссионным Документам срока погашения Облигаций;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Кредитной организации - эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Кредитную организацию-эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Наименование:
на русском языке - **«Сосьете Женераль» Акционерное общество**
на английском языке - **Societe Generale S.A.**
Место нахождения:
на русском языке - **Франция, Париж, 75009, 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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация – эмитент несут солидарную

ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации –эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

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 (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное).

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет».

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

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Облигация с обеспечением серии 07 предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения;

- с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;
- передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия
Размещаемые Облигации не являются Облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.
Размещаемые Облигации не являются Облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным

покрытием
Размещаемые Облигации не являются Облигациями 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
Размещаемые Облигации не являются Облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Размещаемые Облигации не являются Облигациями с ипотечным покрытием.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07)
Цена размещения Облигаций серии 06 и 07 равна номинальной стоимости облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.

При размещении Облигаций серии 06 и 07 преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07)

При размещении Облигаций серии 06 и 07 преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07)

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации
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 или предоставления уведомления об итогах их выпуска в регистрирующий орган;
- 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.

Ограничений на приобретение и обращение облигаций Кредитной организации - эмитента не

предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и завершается в дату погашения облигаций. Обращение облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решений о выпусках ценных бумаг серии 06 и 07, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

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

Сведения не указываются, так как все публичные эмисионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента были погашены

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07)

Размещение Облигаций серии 06 и 07 осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее – совместно именуемые «Организаторы», по отдельности – «Организатор»), являются Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).

Организаторы действуют на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа (далее по тексту – «Соглашение»).

Сведения о Закрытом акционерном обществе «Райффайзенбанк»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 27.11.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения о вознаграждении лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций серии 06 и 07 Кредитной организации-эмитента.

Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Основные функции Организаторов:

Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:

- организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами;

- содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;

- подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов;

- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.
Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера

(Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;

- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническом андеррайтером (Посредником при размещении);

- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют 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.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07)

Облигации серии 06 и 07 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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 (Облигаций серии 06 и 07)

Размещение Облигаций серии 06 и 07 осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на ЗАО «ФБ ММВБ».

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07)

Доля участия акционеров в уставном капитале Кредитной организации-эмитента в результате размещения Облигаций серии 06 и 07 не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии 06 и 07:

	Облигации серии 06	Облигации серии 07
Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	не более 54 587, 004 1,092	не более 54 587, 004 1,092
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0	0
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.	не более 50 000	не более 50 000
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.	513, 3	513,3

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.	300	300
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.	500	500
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	3 053,704	3 053,704

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 06 и 07) в случае признания выпусков эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

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 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;

- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;

- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

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 НДЦ, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

-общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;

-общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;

-размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;

-иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана 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:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-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 (в соответствующих случаях);

-вид, 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;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций 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

с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Кредитная организация–эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Облигаций.

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.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.
Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Облигаций, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

X. 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.

2 586 999 999 (два миллиарда пятьсот восемьдесят шесть миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей

для акционерного общества
обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	2 586 999, 999
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» за пределами Российской Федерации не обращаются.

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
В 2005 году изменений в размере уставного капитала ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.							
01.01.2007	695 000	100	0	0	Общее собрание акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Протокол №2/2006 от 24.05.2006г.	694 999
01.012008	694 999	100	0	0	Решение единственного участника ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Решение № 1/2007 от 30.05.2007г.	1 436 999,999
01.01.2009	1 436 999,999	100	0	0	Решение единственного участника ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Решение № 3/2008 от 09.10.2008г.	2 586 999,999

В 2009 году изменений в размере уставного капитала ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.

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 01.01.2006г.							
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 уставного капитала Банка.	6 905	1,0	4 656	0	11 561	1,7
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 01.01.2008г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	11 561	1,7	8 193	0	19 754	1,4
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,6	0	0	3 832	0,3
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1
На 01.01.2009г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	19 754	1,4	18 664	0	38 418	1,5
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,3	0	3 832	0	0
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	765	0	0
На 01.01.2010г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	38 418	1,5	31 182	0	69 600	2,7
На 01.10.2010г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного	69 600	2,7	78075	0	147 675	5,7

	капитала Банка.						

В отчетном периоде средства из резервного фонда, а также фонда специального назначения и фонда накопления, ЗАО «КБ ДельтаКредит» не использовались.
В 2008 году были упразднены: «Фонд специального назначения», «Фонд накопления». Денежные средства из вышеуказанных Фондов, были причислены к «Нераспределенной прибыли прошлых лет».

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 Закона № 208-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.
В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.
Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.
В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.
Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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 выдвижение 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.
Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.
Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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.
К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Правление Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.
Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.
Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – 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.

* Сведения о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров указаны в соответствии с Уставом Банка, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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	Предмет и иные существенные условия сделки	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения	Примечания
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
На 01.01.2006						
22.04.2005г.	Кредит, предоставленный Банку Корпорацией частных внешних инвестиций Договор о финансировании от 22.04.2005г. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.	100 000 000 долларов США (2 770 740 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 22.04.2005 г.)	73%	15.03.2022г Обязательства исполняются в срок	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 2/2005 от 01.03.2005г	Иные сведения отсутствуют
22.04.2005г.	Кредит, предоставленный Банку Корпорацией частных внешних инвестиций Договор о финансировании от 22.04.2005г. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.	100 000 000 долларов США (2 770 740 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 22.04.2005 г.)	73%	15.03.2022г Обязательства исполняются в срок	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 2/2005 от 01.03.2005г.	Иные сведения отсутствуют
На 01.01.2007 сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности не совершались.						

На 01.01.2008г.						
29.01.2007г.	Кредит, предоставленный Банку Кредитным институтом развития Германии (KfW) Кредитный договор от 29.01.2007 г. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.	50 000 000 долларов США (1 328 375 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 29.01.2007 г.)	10%	16.02.2014г Обязательства исполняются в срок	Данная сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность для ЗАО «КБ ДельтаКредит». Согласно Уставу Эмитента данная сделка является существенной, поэтому она была принята к сведению/одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол №1/2007 от 22.01.2007г.	Иные сведения отсутствуют
12.04.2007г.	Сделка об отчуждении Банком закладных (передачи прав по ипотечным кредитам) в пользу Компании специального назначения Red&Black Prime Russia MBS No.1 Limited Договор продажи закладных от 12.04.2007г. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.	215 376 476,37 долларов США (5 243 358,119 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 12.04.2007 г.)	35,43%	19.01.2035г Обязательства исполняются в срок	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 3/2007 от 09.04.2007г.	Иные сведения отсутствуют
На 01.01.2009г.						
15.12.2008г.	Дополнительное Соглашение к Измененному Договору об Открытии Второй Кредитной Линии от 7 марта 2006 года между Банком, Сосьете Женераль (Societe Generale) и Интернейшнл Файненс Корпорейшн (International Finance Corporation) о продлении кредитной линии сроком до 15.12.2011. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.	24 000 000 долларов США (667384,8тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по сосотянию на 15.12.2008 г.)	0,67%	15.12.2011 Обязательства исполняются в срок	Кредит «А» (the A Loan) должен быть погашен Банком единовременно 15 декабря 2011 года. Сторонами сделки являются: ЗАО «КБ ДельтаКредит» в качестве заемщика; Сосьете Женераль (Societe Generale) в качестве гаранта; Интернейшнл Файненс Корпорейшн (International Finance Corporation) в качестве кредитора; Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 9/2008 от 19.12.2008г.	Иные сведения отсутствуют
На 01.01.2010г. сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности не совершались.						
На 01.10.2010г. сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности не совершались.						

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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 – Aaa.ru - ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале – Baa2 - Moody’s Investors Service

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

1. Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «CCC+»
Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «C»
Прогноз: «Позитивный»
Дата присвоения: 06.08.2002г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «B-»
Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «C»
Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruBBB»
Прогноз: «Стабильный»
Дата присвоения: 02.09.2003г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «B-»
Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «C»
Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruBBB+»
Прогноз: «Позитивный»
Дата присвоения: 28.09.2004г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «B»
Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «C»
Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruA»
Прогноз: «Позитивный»
Дата присвоения: 19.07.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard&Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard&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

2. 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	Закрытое акционерное общество «Рейтинговой агентство Мудис Интерфакс» (Moody's Interfax Raiting Agency)
Сокращенное наименование	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

3. 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.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa1»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Стабильный»
Дата присвоения: 16.07.2008г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Стабильный»
Дата присвоения: 14.04.2009г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Стабильный»
Дата присвоения: 07.05.2009г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Негативный»
Дата присвоения: 26.02.2010г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Негативный»
Дата присвоения: 29.03.2010г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»
Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»
Прогноз: «Негативный»
Дата присвоения: 07.07.2010г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody’s Investors Service
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

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

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Standard & Poor's: www.sandp.ru

Moody's

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Raiting Agency: http://rating.interfax.ru или на сайте Moody's: www.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103338B	17.02.1999г.	обыкновенные	-	1.00
10103338B	11.08.2000г.	обыкновенные	-	1.00
10103338B	24.11.2000г.	обыкновенные	-	1.00
10103338B	20.10.2003г.	обыкновенные	-	1.00
10103338B	24.08.2007г.	обыкновенные	-	1.00
10103338B	11.11.2008г.	обыкновенные	-	1.00

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103338B	2 586 999 999

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): акции, находящиеся в процессе размещения, отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103338B	5 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:
такие акции отсутствуют.

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:

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, отсутствуют.

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлял выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103338B	Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в Общем Собрании Акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - 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, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

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)

01 декабря 2009 года исполнены в полном объеме обязательства по выпуску облигаций серии 01

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	40103338B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.11.2006
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не регистрировались

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.12.2009
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

30 мая 2010 года исполнены в полном объеме обязательства по выпуску облигаций серии 02

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	40203338B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26.04.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не регистрировались
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	30.05.2010

Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Признаны несостоявшимися выпуски облигаций серии 03, 04, 05

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303338B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.08.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не регистрировались
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.09.2008
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403338B

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.08.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не регистрировались
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.09.2008
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
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	40503338B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.08.2007
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски ценных бумаг не регистрировались
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.09.2008
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпуски эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций кредитной организации – эмитента), ценные бумаги которых обращаются, отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Сведения не указываются, так как выпуски ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не указываются, так как выпуски ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация –эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации осуществляется Кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента отсутствуют

У Кредитной организации-эмитента отсутствуют в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и

других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;

- Федеральный закон РФ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

- Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

- Налоговый кодекс РФ;

- Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами, в т.ч. по облигациям кредитной организации, осуществляется в полном соответствии с нормами действующего 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.

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретенными) (п.2 ст. 280) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 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 раздельно 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 20%, из которых в федеральный бюджет зачисляется 2%; бюджеты субъектов РФ - 18%.
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. По итогам каждого квартала 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.
Расчёт 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 ценными бумагами, в т.ч. с облигациями Эмитента.
1. Доходами от операций физических лиц с ценными бумагами 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. 7. ст. 214.1. Налогового Кодекса РФ доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.
Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено настоящей статьей.
Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг
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;
- налоги, уплаченные в соответствии с законодательством при получении ценных бумаг в порядке наследования, дарения;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 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.
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, в том числе на фондовой бирже, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.
Указанные ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги.

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.

При продаже (реализации) до 1 января 2007г., находившихся в собственности налогоплательщика более 3-х лет, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса РФ.
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.

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 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 ставок, установленных ст. 224 НК РФ 13 процентов по доходам, получаемым резидентами Российской Федерации.

Расходы по обратному приобретению ценных бумаг и расходы, связанные с приобретением и реализацией соответствующих ценных бумаг, принимаются для целей налогообложения в порядке, предусмотренном статьей 214.1 настоящего Кодекса. Указанные расходы учитываются для целей налогообложения при обратном приобретении ценных бумаг.
При обратном приобретении ценных бумаг в первую очередь учитываются расходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (метод ФИФО).

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.
При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.
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 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.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

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.

2. Особенности налогообложения иностранных физических лиц, получающих доходы от источников, расположенных в РФ по операциям с ценными бумагами.

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.

в. 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 (п.3 ст. 284 НК РФ) составляет 9 процентов по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями.

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 (п.3 ст. 284 НК РФ).

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. Указанные документы или их копии, если они составлены на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и переведены на русский язык.
Нотариального заверения контрактов, платежных документов и их перевода на русский язык не требуется. 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).

г. Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещенных ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

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.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) 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.

Ставка налога составляет 20 процентов.
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).

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).

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

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.

На 01.01.2008г.

За 2007 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались.
Решение единственного акционера №1/2008 от 30.05.08г.

На 01.01.2009г.

За 2008 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислять и не выплачивались.
Решение единственного акционера №2/2009 от 22.05.09г.

На 01.01.2010г.

За 2009 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислять и не выплачивались.
Решение единственного акционера №2/2010 от 29.05.10г.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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 облигаций	40103338B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.11.2006

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	09.01.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон) номинальная стоимость
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По 1 купону – 35,35 По 2 купону – 35,35 По 3 купону – 35,35 По 4 купону – 35,35 По 5 купону – 35,35 По 6 купону – 35,35
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По 1 купону – 53 025 По 2 купону – 53 025 По 3 купону – 53 025 По 4 купону – 53 025 По 5 купону – 53 025 По 6 купону – 53 025
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 05.06.2007г. Выплата № 2 по 2 купону – 04.12.2007г. Выплата № 3 по 3 купону – 03.06.2008г. Выплата № 4 по 4 купону – 02.12.2008г. Выплата № 5 по 5 купону – 02.06.2009г. Выплата № 6 по 6 купону – 01.12.2009г.
Форма выплаты дохода	Денежными средствами в безналичной форме в валюте Российской Федерации.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Выплата №1 - за первый купонный период (05.12.2006 - 05.06.2007) Выплата № 2 - за второй купонный период (06.06.2007- 04.12.2007) Выплата № 3 – за третий купонный период (05.12.2007 – 03.06.2008) Выплата № 4 – за четвертый купонный период (04.06.2008 – 02.12.2008) Выплата № 5 – за пятый купонный период (03.12.2008 – 02.06.2009)

	Выплата № 6 – за шестой купонный период (03.06.2009 – 01.12.2009)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	В 2007 году: По 1 купону – 53 025 По 2 купону – 53 025 В 2008 году: По 3 купону – 53 025 По 4 купону – 53 025 В 2009 году: По 5 купону – 53 025 По 6 купону – 53 025 В счет погашения номинальной стоимости – 1 500 000
Причины невыплаты таких доходов, в случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией-эмитентом не в полном объеме	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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 облигаций	40203338B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	26.04.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	20.06.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон) номинальная стоимость

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По 1 купону – 12,72 По 2 купону – 17,08 По 3 купону – 18,62 По 4 купону – 18,03 По 5 купону – 16,33 По 6 купону – 20,02 По 7 купону – 21,19 По 8 купону – 21,19 По 9 купону – 21,19 По 10 купону – 21,19 По 11 купону – 19,40 По 12 купону - 15,51
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По 1 купону – 25 440 По 2 купону – 34 160 По 3 купону – 37 240 По 4 купону – 36 060 По 5 купону – 32 660 По 6 купону – 40 040 По 7 купону – 42 380 По 8 купону – 42 380 По 9 купону – 42 380 По 10 купону – 42 380 По 11 купону – 38 800 По 12 купону – 31 020
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 29.08.2007г. Выплата №2 по 2 купону – 28.11.2007г. Выплата №3 по 3 купону – 27.02.2008г. Выплата №4 по 4 купону – 28.05.2008г. Выплата №5 по 5 купону – 27.08.2008г. Выплата №6 по 6 купону – 26.11.2008г. Выплата №7 по 7 купону – 25.02.2009г. Выплата №8 по 8 купону – 27.05.2009г. Выплата №9 по 9 купону – 26.08.2009г. Выплата №10 по 10 купону – 25.11.2009г. Выплата №11 по 11 купону – 24.02.2010г. Выплата №12 по 12 купону – 30.05.2010г.
Форма выплаты дохода	Денежными средствами в безналичной форме в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Выплата №1 - за первый купонный период 30.05.2007 – 29.08.2007) Выплата № 2 - за второй купонный период (30.08.2007- 28.11.2007) Выплата № 3 – за третий купонный период (29.11.2007- 27.02.2008)

	Выплата № 4 – за четвертый купонный период (28.02.2008- 28.05.2008) Выплата № 5 – за пятый купонный период (29.05.2008 – 27.08.2008) Выплата № 6 – за шестой купонный период (28.08.2008 – 26.11.2008) Выплата № 7 - за седьмой купонный период (27.11.2008 – 25.02.2009) Выплата № 8 - за восьмой купонный период (26.02.2009 – 27.05.2009) Выплата № 9 – за девятый купонный период (28.05.2009 – 26.08.2009) Выплата № 10 – за десятый купонный период (27.08.2009 – 25.11.2009) Выплата № 11 – за одиннадцатый купонный период (26.11.2009 – 24.02.2010) Выплата № 12 – за двенадцатый купонный период (25.02.2010 – 30.05.2010)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	В 2007 году: По 1 купону – 25 440 По 2 купону – 34 160 В 2008 году: По 3 купону – 37 240 По 4 купону – 36 060 По 5 купону – 32 660 По 6 купону – 40 040 В 2009 году: По 7 купону – 42 380 По 8 купону – 42 380 По 9 купону – 42 380 По 10 купону – 42 380 В 2010 году: По 11 купону – 38 800 По 12 купону – 31 020 В счет погашения номинальной стоимости – 2 000 000
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

10.10. Иные сведения

К заключению ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» на титульном листе Проспекта ценных бумаг. Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит» обращает внимание Банка России и других заинтересованных пользователей на следующую информацию:

Подтверждение на титульном листе Проспекта ценных бумаг ЗАО «КБ «Дельта Кредит» «Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2007, 2008 гг., 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» должно рассматриваться только в контексте следующих аудиторских заключений, выданных ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»:

- Аудиторского заключения по публикуемой отчетности ЗАО «КБ «Дельта Кредит» за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, выданного 5 мая 2008года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:
«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 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации».

- Аудиторского заключения по публикуемой отчетности ЗАО «КБ «Дельта Кредит» за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, выданного 18 мая 2009 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:
«ЗАО «КБ ДельтаКредит» не представило сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в отношении раскрытия сравнительной информации за предыдущий период в отчете о движении денежных средств за отчетный период. Банк России рекомендует территориальным учреждениям Банка России не рассматривать представление формы отчетности за 2008 год без приведения сравнительных данных за 2007 год в отчете о движении денежных средств в качестве основания для применения мер воздействия к кредитным организациям согласно Письма ЦБ РФ № 28-Т от 19 февраля 2009 года «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям».
По нашему мнению, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельства, указанного в параграфе выше, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации».

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.

Иные сведения отсутствуют.

Приложение № 1
Образец Сертификата облигаций серии 06

Образец Сертификата Облигаций серии 06

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

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

СЕРТИФИКАТ

процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ _____
ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ:
"_____" _____20__ ГОДА

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВА НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) 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.
Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Кредитная организация-эмитент:
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит» _____ С. Озеров
__ _____ 2010 года М.п.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:
«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S. A.) _____ Жан-Луи Маттеи
__ _____ 2010 года М.п.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 06
Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.
3. Форма ценных бумаг: документарная.
Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации ЗАО «КБ ДельтаКредит» на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения (далее именуемые – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска сертификата (далее – «Сертификат облигаций серии 06»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр».
Сертификат облигаций серии 06 передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» до Даты начала размещения Облигаций.
Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата облигаций серии 06 на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата облигаций серии 06 с хранения и его погашение.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска
Полное фирменное наименование
Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ)
Сокращенное фирменное наименование
ЗАО НДЦ
Место нахождения

г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

№177-03431-000100

Дата выдачи лицензии
04.12.2000
Срок действия лицензии

Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию

Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.
Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Сертификатом ценных бумаг серии 06.
Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган**,** составленных в отношении настоящего выпуска Облигаций.
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4. Сертификата ценных бумаг серии 06, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. *и п. 10.5.2.3.* Сертификата ценных бумаг серии 06.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями предоставления обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6. Сертификата ценных бумаг серии 06.

Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате ценных бумаг серии 06. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат облигаций серии 06 и Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.
В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и данными, приведенными в Сертификате облигаций серии 06, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом облигаций серии 06.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными актами правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:
Права владельцев на процентные документарные неконвертируемые Облигации на предъявителя (далее - владельцы) удостоверяются Сертификатом облигаций серии 06 и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

В случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе, выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее - клиент (депонент) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее –Клиринговая организация).

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

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

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата облигаций серии 06 производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

5 000 000 (пять миллионов) штук. Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

0 (ноль) штук. Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 06.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.12 Сертификата ценных бумаг серии 06.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 06 в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Сертификата ценных бумаг серии 06.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 Сертификатом ценных бумаг серии 06 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.

Дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1

(Одного) дня;

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

9.2. Способ размещения
Открытая подписка
9.3. Порядок размещения
9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 06. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг серии 06. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 06.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а

надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 06.

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

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом ценных бумаг серии 06.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (выше и далее – Расчетная палата ММВБ).
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) *в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок* Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 торгов.

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, ***уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.***

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.12 Сертификата ценных бумаг серии 06, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Сертификате ценных бумаг серии 06. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки

по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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 неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 12 настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) ***в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок*** Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом ценных бумаг серии 06 и Правилами Биржи порядку. ***При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если***

приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом ценных бумаг серии 06 и Правилами Биржи порядку. ***При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.***

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:
- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 06.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом ценных бумаг серии 06.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок начинается не ранее даты ***раскрытия в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) информации о*** государственной регистрации данного выпуска Облигаций и заканчивается не позднее ***10-00 по московскому времени*** даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 06 путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже.

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

9.3.1.1.. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещение ценных бумаг по открытой подписке 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.
Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование*:* Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование*:* ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают 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 Облигаций не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование
Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование
ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения
125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг

077-10489-000001

дата выдачи 23.08.2007г.,
срок действия: бессрочно
Орган, выдавший указанную лицензию
Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее – совместно именуемые «Организаторы», по отдельности – «Организатор»), являются Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).

Организаторы действуют на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа (далее по тексту – «Соглашение»).

Сведения о Закрытом акционерном обществе «Райффайзенбанк»:

Полное фирменное наименование
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

Сокращенное фирменное наименование
ЗАО «Райффайзенбанк»

Место нахождения
129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер,
дата выдачи,
срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности
№ 177-02900-100000
27.11.2000
без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию
ФКЦБ России

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование
ОАО АКБ «РОСБАНК»

Место нахождения
107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер,
дата выдачи,
срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности
№ 177-05721-100000
06.11.2001
бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию
ФКЦБ России

Сведения о вознаграждении лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Основные функции Организаторов:

Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:

- организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами;

- содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;

- подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов;
- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной ***Соглашением***;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;

- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническом андеррайтером (Посредником при размещении);

- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента
отсутствует.

9.3.5. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения
Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.
Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг
При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.6. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) и соответствующими Участниками торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном

Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), не позднее раскрытия информации о дате начала размещения**.**

Кредитная организация:

Полное фирменное 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., 1/13, стр. 8***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.7. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся.

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

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 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

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 НДЦ, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

-общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;

-общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;

-размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;

-иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана 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:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-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 (в соответствующих случаях);

-вид, 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;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций 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 с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Кредитная организация–эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Облигаций.

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.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

10. Для облигаций
10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, и завершается в дату погашения Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата ценных бумаг серии 06 и действующего законодательства Российской Федерации.
В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:
НКД–накопленный купонный доход, в рублях;
i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;
T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;
T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения
10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным

представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, в пользу владельцев 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций 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 для погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.
Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:
Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:

НКД–накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до 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).

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (выше и далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии 06, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Сертификата ценных бумаг серии 06, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата ценных бумаг серии 06, надлежаще выполненными.

При этом, применяются все положения настоящего Сепртификата ценных бумаг серии 06 в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

В случае наступления события досрочного погашения, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии 06, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии 06, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- 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.
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
з) код ОКПО;
и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций следующую информацию:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Сертификате ценных бумаг серии 06, в отношении таких документов по форме и содержанию переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении Облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Кредитная организация-эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом ценных бумаг серии 06, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Сертификата ценных бумаг серии 06, Кредитная организация-эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от Кредитной организации-эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в

пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Кредитной организации-эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе Кредитной организации-эмитенту.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций .

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, со счета Платежного агента в пользу владельцев Облигаций.

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация -эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование

Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование

ЗАО НДЦ

Место нахождения

г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес

105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

ИНН	7703394070
Телефон	(495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс	(495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.ndc.ru
Номер лицензии	177-03431-000100
Срок действия	без ограничения срока действия
Лицензирующий орган	ФКЦБ России

Функции платежного агента

- От имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными ***Сертификатом*** ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения Облигаций согласно Сертификату ценных бумаг, от имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным Кредитной организацией-эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными Кредитной организацией-эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.
  При этом денежные средства Кредитной организации-эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения Облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Кредитной организацией-эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные ***Сертификатом*** ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.
- Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в порядке, установленном Сертификатом ценных бумаг и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.
- 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 НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.
- После проведения выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций предоставлять каждому лицу, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в пользу которого была осуществлена выплата денежных средств, отчет в стандартной форме, содержащий всю информацию о выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашении Облигаций, подписанный уполномоченным лицом Платежного агента и заверенный печатью Платежного агента. Форма, содержание и способ предоставления отчета определяются Платежным агентом самостоятельно.
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств по договору, заключенному между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- Платежный агент не несет ответственности за неисполнение Кредитной организацией-эмитентом принятых на себя обязательств по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» 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 РФ Кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата ценных бумаг серии 06.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 06, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 06, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 06, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 06, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Кредитной организации-эмитенту с Претензией вправе обратиться к Поручителю с требованием выплатить просроченную стоимость погашения по Облигациями (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Сертификате ценных бумаг серии 06.

Порядок предъявления Требования об исполнении Обязательств к Поручителю содержится в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, изложенными в п. 10.6. Сертификата ценных бумаги серии 06.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента (Поручителя) отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или Поручителя (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2/ Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента или Поручителя по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента или Поручителя удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией-эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации и/или Поручителем причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам 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 (далее – АПК РФ). 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 АПК РФ 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 (далее - организации и граждане).

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока*:*

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций
10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Сертификата ценных бумаг серии 06 на Дату приобретения.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организации - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация -эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 11.1.4. Сертификата ценных бумаг серии 06.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование
Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование
ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения
Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг

№ 077-10489-000001

от 23.08.2007г.

бессрочная

Орган, выдавший указанную лицензию
Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Агент по приобретению Облигаций– Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 06.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок

действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2. Сертификата ценных бумаг серии 06, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате ценных бумаг серии 06 условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретения Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит» процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата ***государственной регистрации*** _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 06.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____.

_____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.
В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Сертификате ценных бумаг серии 06. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и текста 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 ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций**.**

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами 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.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 06.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией по приобретению Облигаций - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;

- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

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 по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Устава, Сертификата ценных бумаг серии 06. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации, в порядке, указанном в п. 5 данного Сертификата ценных бумаг серии 06, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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

(выше и далее –«Поручитель»)

Сокращенное наименование
на русском языке – «Сосьете Женераль»
на английском языке – Societe Generale S. A.

Место нахождения
Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах**,** (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. При этом Поручитель обязуется раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 4 октября 2010 года № 264-ФЗ с даты вступления в силу его положений.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.
10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Договор поручительства, 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.

Объем поручительства.

Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения настоящего пункта Сертификата ценных бумаг серии 06 являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (выше и далее – «Оферта»).

ОФЕРТА о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций

г. Париж

«Сосьете Женераль» Акционерное общество, зарегистрированное в соответствии с законодательством Франции «04» мая 1864 года в Реестре торговли и предприятий Парижа за № 552 120 222 RCS Paris, место нахождения: Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29, именуемое в дальнейшем Поручитель, в лице Жана-Луи Маттеи, Руководителя направления «Международная розничная банковская деятельность» Группы Сосьете Женераль, действующего на основании доверенности от 13 мая 2008 года, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит» на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (ЗАО «КБ ДельтаКредит»).

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

1.3. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: открытая подписка.

1.4. НДЦ – Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр».

1.5. Предельная сумма - предельный размер поручительства, составляющий 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и сумму совокупного купонного дохода по 5 000 000 (Пяти миллионам) Облигаций, которая определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

1.6. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг - Облигаций серии 06.

1.7. Обязательства – обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций, досрочному погашению Облигаций.

1.8. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Кредитной организации-эмитента, сообщенный Поручителю Кредитной организацией-эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.9. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Кредитной организации-эмитента должны быть исполнены надлежащим образом.

1.10. Требование об Исполнении Обязательств - требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4 Оферты.

1.11. Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. ФСФР России - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить с Поручителем договор поручительства на условиях Оферты.

2.2. Оферта выражает волю Поручителя 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 Кредитной организацией-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 Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. 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. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.4 настоящей Оферты.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении/досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств, предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю 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, Требование об Исполнении Обязательств должно быть подписано указанным физическим лицом. Требование об Исполнении Обязательств может быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций.

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
(б) Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;
(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Кредитной организации-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.
В случае предъявления Требования, предполагающего погашение Облигаций дополнительно должны быть указаны:

з) реквизиты счета депо (номер счета депо, номер раздела, депозитарный код депонента НДЦ), открытого в НДЦ владельцу или номинальному держателю или доверительному управляющему Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НДЦ;

и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) в расчетной кредитной организации по правилам НДЦ для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, в том числе БИК кредитной организации получателя денежных средств, номер счета получателя денежных средств.

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 300 (Триста) календарных 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 подтверждения его получения Поручителем).

3.4.4. 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 (при предъявлении Требования о выплате купонного дохода – выписка составляется на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для выплаты соответствующего купонного дохода);
(б) 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;
(в) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
(г) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.
Поручитель 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.

3.4.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств и осуществляет проверку содержащихся в нем сведений в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня окончания срока предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые могла бы представить Кредитная организация-эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация-эмитент от них отказывается или признала свой долг.

3.6. Требования об Исполнении Обязательств, полученные Поручителем позднее 300 (Триста) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данные Требования об Исполнении Обязательств, Поручителем не рассматриваются.

3.7. В случае принятия (отказа от принятия) решения Поручителем об удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, Поручитель обязан уведомить о принятом решении (в случае отказа от принятия - с указанием оснований) владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций) в течение срока рассмотрения требований, указанного в пункте 3.5, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
В случае принятия решения об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Поручитель в уведомлении владельцу об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

3.8. Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (Трех) календарных дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций подать в НДЦ поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НДЦ на счет депо Поручителя или его номинального держателя в НДЦ в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

В течение 40 (Сорока) календарных дней с даты направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств Поручитель подает в НДЦ встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на свой счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в расчетную кредитную организацию поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. После направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, не предполагающего погашения Облигаций, Поручитель не позднее 40 (Сорока) календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.10. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех Требований об Исполнении Обязательств владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.11. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.12. В том случае, если Поручитель исполняет обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в расчетной кредитной организации Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в расчетной кредитной организации

владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НДЦ для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3.13. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.14. Поручитель 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. 3.4. 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.Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.2. в случае изменения Обязательств Кредитной организации-эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. на 370 (Триста семидесятый) день со дня наступления согласно Эмиссионным Документам срока погашения Облигаций;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Кредитной организации - эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Кредитную организацию-эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации -эмитенту и/или Поручителю. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Наименование:
на русском языке - **«Сосьете Женераль» Акционерное общество**
на английском языке - **Societe Generale S.A.**
Место нахождения:
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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет».

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

Иные условия поручительства
Отсутствуют.

11. Порядок и срок выплаты дохода

11.1. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

11.1.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

11.1.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,
где
i - порядковый номер купонного периода, i=1-10;
Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Ci - размер процентной ставки i - ого купонного периода в процентах годовых (%);
Ti- дата окончания i-ого купонного периода;
T(i-1) - дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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).

11.1.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций
или
б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Кредитной организацией-эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) ***В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

11.1.4. 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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода, процентная ставка по i-купонному периоду определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода.
Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j –ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг серии 06, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 06.

11.2. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, Депонент НДЦ или номинальный держатель-Депонент НДЦ, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, обязаны передать в НДЦ или Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в рамках выплаты купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей

Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей для выплаты купонного дохода по Облигациям.

11.3. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Ki= Ci * N * (T(i) - T(i -1))/ 365/ 100 %, где

i - порядковый номер купонного периода 1-10;

Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Ci - размер процентной ставки купона i-ого купонного периода в процентах годовых;

T(i -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(i) - дата окончания i-ого купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода 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 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом. При этом, если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.

11.4. Место выплаты доходов

Порядок получения доходов и информация о Платежном агенте (Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1), через которого производится выплата купонного дохода по Облигациям по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента, указаны в п. 11.2 Сертификата ценных бумаг серии 06.

12. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006, Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом ценных бумаг серии 06.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -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 Сертификатом облигаций серии 06, 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.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии 06:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, 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 с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 06 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация -эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 06 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) 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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

12) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления

об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

13) Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций данного выпуска.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

14) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса по определению ставки купона либо путём сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) публикуется в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» с даты принятия единоличным исполнительным органом решения о порядке размещения:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

15) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг серии 06 порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

20) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока***:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) В случае наступления события досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, описанного в п.10.2.4.4. Сертификата ценных бумаг серии 06, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- ***в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Сертификата ценных бумаг серии 06, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Комиссия Кредитной организации-эмитента по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам ценных бумаг 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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 06 и текста 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 ценных бумаг серии 06 Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг серии 06 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения, в том числе о количестве приобретенных облигаций, Облигаций с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.
-

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

27) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации-эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа

исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

28) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 06 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

29) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

30) Ежеквартальный отчет 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

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

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

31) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

13. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
Отсутствуют.

Приложение № 2
Образец Сертификата облигаций серии 07

Образец Сертификата Облигаций серии 07

Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

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

СЕРТИФИКАТ

процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ _____
ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ:
"_____" _____20__ ГОДА

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВА НА 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) РУБЛЕЙ.

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____, СОСТАВЛЯЕТ 5 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИОНОВ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 5 000 000 000 (ПЯТЬ МИЛЛИАРДОВ) 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.
Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.4, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Кредитная организация-эмитент:
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит» _____ С. Озеров
__ _____ 2010 года М.п.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:
«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S. A.) _____ Жан-Луи Маттеи
__ _____ 2010 года М.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 07

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820-й день с даты начала размещения, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации ЗАО «КБ ДельтаКредит» на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения (далее именуемые – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска сертификата (далее – «Сертификат облигаций серии 07»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр».
Сертификат облигаций серии 07 передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» до Даты начала размещения Облигаций.
Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата облигаций серии 07 на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата облигаций серии 07 с хранения и его погашение.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ)
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:
Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Сертификатом ценных бумаг серии 07.
Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган**,** составленных в отношении настоящего выпуска Облигаций.
Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4. Сертификата ценных бумаг серии 07, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. и п. 10.5.2.3. Сертификата ценных бумаг серии 07.

серии 07
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями предоставления обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6. Сертификата ценных бумаг серии 07.

Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате ценных бумаг серии 07. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат облигаций серии 07 и Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.
В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и данными, приведенными в Сертификате облигаций серии 07, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом облигаций серии 07.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными актами правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:
Права владельцев на процентные документарные неконвертируемые Облигации на предъявителя (далее - владельцы) удостоверяются Сертификатом облигаций серии 07 и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

В случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе, выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее - клиент (депонент) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Клиринговая организация).

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.
Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата облигаций серии 07 производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

5 000 000 (пять миллионов) штук. Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

0 (ноль) штук. Размещаемый выпуск не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг,

публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 07.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Коммерсантъ» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.12 Сертификата ценных бумаг серии 07.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 07 в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Сертификата ценных бумаг серии 07.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-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 Сертификатом ценных бумаг серии 07 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.

Дата окончания размещения:

датой окончания размещения облигаций выпуска является 10-й рабочий день с даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска. При этом дата окончания размещения облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 07. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

При этом размещение облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг серии 07. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 07.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 07.

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

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в Расчетной палате ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом ценных бумаг серии 07.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (выше и далее – Расчетная палата ММВБ).
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 торгов.

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.12 Сертификата ценных бумаг серии 07, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Сертификате ценных бумаг серии 07. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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 неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому

купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 12 настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом ценных бумаг серии 07 и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Сертификатом ценных бумаг серии 07 и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 07.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в Расчетной палате ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом ценных бумаг серии 07.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор заявок начинается не ранее даты раскрытия в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций и заканчивается не позднее 10-00 по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией - эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.5. Сертификата ценных бумаг серии 07 путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ.

Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НДЦ или в депозитарии-депоненте НДЦ вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитарием-депонентом НДЦ на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитария-депонента НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

9.3.1.1.. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают размещение ценных бумаг по открытой подписке 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.
Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование***:*** Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование***:*** ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

серии 07

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг не предусматривают 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 Облигаций не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 дата выдачи 23.08.2007г., срок действия: бессрочно
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организациями, оказывающими Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению Облигаций (далее – совместно именуемые «Организаторы», по отдельности – «Организатор»), являются Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).

Организаторы действуют на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа (далее по тексту – «Соглашение»).

Сведения о Закрытом акционерном обществе «Райффайзенбанк»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Райффайзенбанк»
Место нахождения	129090, г. Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-02900-100000 27.11.2000 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-05721-100000 06.11.2001 бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Сведения о вознаграждении лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

Основные функции лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Основные функции Организаторов:

Услуги, оказываемые Организаторами Кредитной организации-эмитенту по соглашению между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами (далее - «Услуги»), включают в себя нижеследующие:

- организацию размещения выпуска Облигаций в согласованные Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами сроки и на условиях соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Организаторами;

- содействие в подготовке эмиссионных документов, предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения;

- подготовку маркетинговых материалов в целях их распространения среди потенциальных инвесторов;
- организацию переговоров и представление Кредитной организации-эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;

- осуществление всех иных необходимых мероприятий для организации размещения и вторичного обращения ценных бумаг.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.
Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации облигационного займа.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента продавать Облигации в соответствии с условиями Соглашения и процедурой, установленной Соглашением;

- не позднее следующего рабочего дня после дня зачисления на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) по размещению от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, перечислять указанные средства Кредитной организации-эмитенту на его расчетный счет, указанный в Соглашении, или на иной счет Кредитной организации-эмитента, указанный Кредитной организацией-эмитентом дополнительно. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) за вычетом сумм необходимых комиссионных сборов;

- в порядке и сроки, установленные Соглашением, предоставить Кредитной организации-эмитенту письменный отчет об исполнении такого Соглашения Техническом андеррайтером (Посредником при размещении);

- вести учет денежных средств Кредитной организации-эмитента, полученных Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) 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.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента
отсутствует.

9.3.5. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

	НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации, C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – дата размещения Облигаций. НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.6. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией - эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) и соответствующими Участниками торгов в Расчетной палате ММВБ. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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

Информация о счете Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом одновременно с раскрытием информации о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении) в тех же порядке и форме, что и сообщение о назначенном Техническом андеррайтере (Посреднике при размещении), не позднее раскрытия информации о дате начала размещения**.**

Кредитная организация:

Полное фирменное 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., 1/13, стр. 8***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Технический Андеррайтер (Посредник при размещении) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный Соглашением.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Расчетной палатой ММВБ и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.7. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся.

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

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 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

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 НДЦ, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

-общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;

-общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;

-размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;

-иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана 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:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-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 (в соответствующих случаях);

-вид, 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;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций 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 с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Кредитная организация–эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Облигаций.

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.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Сроки обращения: срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, и завершается в дату погашения Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата ценных бумаг серии 07 и действующего законодательства Российской Федерации.
В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:
НКД–накопленный купонный доход, в рублях;
i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;
T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;
T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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 следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:
а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, в пользу владельцев 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций 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 для погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.
Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:

НКД–накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до 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).

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (выше и далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии 07, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Сертификата ценных бумаг серии 07, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата ценных бумаг серии 07, надлежаще выполненными.

При этом, применяются все положения настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07 в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

В случае наступления события досрочного погашения, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии 07, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

серии 07

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии 07, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- 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.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации,

являющихся владельцами Облигаций, владелец либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Кредитной организации-эмитента, содержащимся в Сертификате ценных бумаг серии 07, в отношении таких документов по форме и содержанию переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные, указанные в Требованиях (заявлениях) о досрочном погашении Облигаций, а также все необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Кредитная организация-эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом ценных бумаг серии 07, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Сертификата ценных бумаг серии 07, Кредитная организация-эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от Кредитной организации-эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Кредитной организации-эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе Кредитной организации-эмитенту.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация- эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций .

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, со счета Платежного агента в пользу владельцев Облигаций.

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация -эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Почтовый адрес	105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН	7703394070
Телефон	(495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс	(495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.ndc.ru
Номер лицензии	177-03431-000100
Срок действия	без ограничения срока действия
Лицензирующий орган	ФКЦБ России

Функции платежного агента

- От имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Сертификатом ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом. В случае наступления условий для досрочного погашения Облигаций согласно Сертификату ценных бумаг, от имени и за счет Кредитной организации-эмитента осуществлять перечисление денежных средств указанным Кредитной организацией-эмитентом лицам, в соответствии с предоставленными Кредитной организацией-эмитентом данными, необходимыми для осуществления соответствующих платежей в пользу владельцев Облигаций, в порядке, установленном договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.
  При этом денежные средства Кредитной организации-эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения Облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Кредитной организацией-эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Сертификатом ценных бумаг, и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.
- Рассчитывать суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в порядке, установленном Сертификатом ценных бумаг и договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.
- 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 НДЦ по адресу: http://www.ndc.ru.
- После проведения выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций предоставлять каждому лицу, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в пользу которого была осуществлена выплата денежных средств, отчет в стандартной форме, содержащий всю информацию о выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашении Облигаций, подписанный уполномоченным лицом Платежного агента и заверенный печатью Платежного агента. Форма, содержание и способ предоставления отчета определяются Платежным агентом самостоятельно.
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств по договору, заключенному между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- Платежный агент не несет ответственности за неисполнение Кредитной организацией-эмитентом принятых на себя обязательств по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» 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 РФ Кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата ценных бумаг серии 07.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 07, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 07, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 07, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со

статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате ценных бумаг серии 07, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Кредитной организации-эмитенту с Претензией вправе обратиться к Поручителю с требованием выплатить просроченную стоимость погашения по Облигациями (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Сертификате ценных бумаг серии 07.

Порядок предъявления Требования об исполнении Обязательств к Поручителю содержится в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, изложенными в п. 10.6. Сертификата ценных бумаги серии 07.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента (Поручителя) отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием) либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или Поручителя (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2/ Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента или Поручителя по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента или Поручителя удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией-эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации и/или Поручителем причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам 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 (далее – АПК РФ). 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 АПК РФ 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 (далее - организации и граждане).

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока*:*

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Сертификата ценных бумаг серии 07 на Дату приобретения.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организации - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация -эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 11.1.4. Сертификата ценных бумаг серии 07.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на ос□ществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Агент по приобретению Облигаций– Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 07.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2. Сертификата ценных бумаг серии 07, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате ценных бумаг серии 07 условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретения Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит» процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 07.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____.
_____
Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)
_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.
В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Сертификате ценных бумаг серии 07. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и текста 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 ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат

наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций**.**

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами 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.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3.1. и п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 07.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать)

дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией по приобретению Облигаций - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;

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

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 по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Устава, Сертификата ценных бумаг серии 07. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации, в порядке, указанном в п. 5 данного Сертификата ценных бумаг серии 07, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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 (выше и далее –«Поручитель»)
Сокращенное наименование	на русском языке – «Сосьете Женераль» на английском языке – Societe Generale S. A.
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах**,** (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. При этом Поручитель обязуется раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 4 октября 2010 года № 264-ФЗ с даты вступления в силу его положений.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Договор поручительства, 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.

Объем поручительства.

Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения настоящего пункта Сертификата ценных бумаг серии 07 являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (выше и далее – «Оферта»).

ОФЕРТА о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций

г. Париж

«Сосьете Женераль» Акционерное общество, зарегистрированное в соответствии с законодательством Франции «04» мая 1864 года в Реестре торговли и предприятий Парижа за № 552 120 222 RCS Paris, место нахождения: Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29, именуемое в дальнейшем Поручитель, в лице Жана-Луи Маттеи, Руководителя направления «Международная розничная банковская деятельность» Группы Сосьете Женераль, действующего на основании доверенности от 13 мая 2008 года, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит» на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (ЗАО «КБ ДельтаКредит»).

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

1.3. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: открытая подписка.

1.4. НДЦ – Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр».

1.5. Предельная сумма - предельный размер поручительства, составляющий 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и сумму совокупного купонного дохода по 5 000 000 (Пяти миллионам) Облигаций, которая определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

1.6. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг - Облигаций серии 07.

1.7. Обязательства – обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций, досрочному погашению Облигаций.

1.8. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Кредитной организации-эмитента, сообщенный Поручителю Кредитной организацией-эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.9. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Кредитной организации-эмитента должны быть исполнены надлежащим образом.

1.10. Требование об Исполнении Обязательств - требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4 Оферты.

1.11. Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. ФСФР России - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить с Поручителем договор поручительства на условиях Оферты.

2.2. Оферта выражает волю Поручителя 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 Кредитной организацией-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 Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. 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. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.4 настоящей Оферты.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении/досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств, предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю 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, Требование об Исполнении Обязательств должно быть подписано указанным физическим лицом. Требование об Исполнении Обязательств может быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций.

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;
(б) Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;
(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Кредитной организации-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.
В случае предъявления Требования, предполагающего погашение Облигаций дополнительно должны быть указаны:

з) реквизиты счета депо (номер счета депо, номер раздела, депозитарный код депонента НДЦ), открытого в НДЦ владельцу или номинальному держателю или доверительному управляющему Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НДЦ;

и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) в расчетной кредитной организации по правилам НДЦ для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, в том числе БИК кредитной организации получателя денежных средств, номер счета получателя денежных средств.

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 300 (Триста) календарных 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 подтверждения его получения Поручителем).

3.4.4. 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 (при предъявлении Требования о выплате купонного дохода –

выписка составляется на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для выплаты соответствующего купонного дохода);
(б) 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;
(в) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
(г) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.
Поручитель 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.

3.4.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств и осуществляет проверку содержащихся в нем сведений в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня окончания срока предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые могла бы представить Кредитная организация-эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация-эмитент от них отказывается или признала свой долг.

3.6. Требования об Исполнении Обязательств, полученные Поручителем позднее 300 (Триста) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данные Требования об Исполнении Обязательств, Поручителем не рассматриваются.

3.7. В случае принятия (отказа от принятия) решения Поручителем об удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, Поручитель обязан уведомить о принятом решении (в случае отказа от принятия - с указанием оснований) владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций) в течение срока рассмотрения требований, указанного в пункте 3.5, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.
В случае принятия решения об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Поручитель в уведомлении владельцу об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

3.8. Владелец Облигаций или номинальный держатель обязан в течение 3 (Трех) календарных дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций подать в НДЦ поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НДЦ на счет депо Поручителя или его номинального держателя в НДЦ в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

В течение 40 (Сорока) календарных дней с даты направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств Поручитель подает в НДЦ встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на свой счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в расчетную кредитную организацию поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. После направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, не предполагающего погашения Облигаций, Поручитель не позднее 40 (Сорока) календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.10. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех Требований об Исполнении Обязательств владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.11. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.12. В том случае, если Поручитель исполняет обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НДЦ владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НДЦ Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в расчетной кредитной организации Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в расчетной кредитной организации владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НДЦ для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3.13. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

3.14. Поручитель 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. 3.4. 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.Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.2. в случае изменения Обязательств Кредитной организации-эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. на 370 (Триста семидесятый) день со дня наступления согласно Эмиссионным Документам срока погашения Облигаций;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Кредитной организации - эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Кредитную организацию-эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.

5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации -эмитенту и/или Поручителю. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Наименование:
на русском языке - **«Сосьете Женераль» Акционерное общество**
на английском языке - **Societe Generale S.A.**
Место нахождения:
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

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на

странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет».

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

Иные условия поручительства

Отсутствуют.

11. Порядок и срок выплаты дохода

11.1. Порядок определения размера доходов по облигациям.

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.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

11.1.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

11.1.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,
где
i - порядковый номер купонного периода, i=1-10;
Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Ci - размер процентной ставки i - ого купонного периода в процентах годовых (%);
Ti- дата окончания i-ого купонного периода;
T(i-1) - дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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).

11.1.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций
или
б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Кредитной организацией-эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

11.1.4. 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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода, процентная ставка по i-купонному периоду определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода.
Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j –ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг серии 07, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания j-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 07.

11.2. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:
- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платежным агентом по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7703394070
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.ndc.ru
Номер лицензии: 177-03431-000100
Дата выдачи: 4.12.2000
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, который предоставляет Кредитной организации-эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2-й (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы купонного 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а также:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, Депонент НДЦ или номинальный держатель-Депонент НДЦ, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, обязаны передать в НДЦ или Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов и иной 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. При этом исполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - 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 Кредитной организацией-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.

Кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Кредитной организацией-эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в рамках выплаты купонного дохода по Облигациям, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация – эмитент и Платежный агент не несут ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, со счета Платежного агента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей для выплаты купонного дохода по Облигациям.

11.3. Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Ki= Ci * N * (T(i) - T(i -1))/ 365/ 100 %, где

i - порядковый номер купонного периода 1-10;

Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Ci - размер процентной ставки купона i-ого купонного периода в процентах годовых;

T(i -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(i) - дата окончания i-ого купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода 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 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом. При этом, если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации.

11.4. Место выплаты доходов

Порядок получения доходов и информация о Платежном агенте (Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1), через которого производится выплата купонного дохода по Облигациям по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента, указаны в п. 11.2 Сертификата ценных бумаг серии 07.

12. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006, Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом ценных бумаг серии 07.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация -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 Сертификатом облигаций серии 07, 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.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-

эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии 07:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Кредитной организацией-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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 10 (десяти) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения о существенном факте. Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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 будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, 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 с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 07 и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания)

уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация -эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг серии 07 и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) 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 (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61

Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-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.

12) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

13) Уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента назначает Технического андеррайтера (Посредника при размещении) Облигаций путем его выбора из числа Организаторов выпуска Облигаций. Информация об этом раскрывается в форме «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия решения об этом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать также номер счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении), на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации и указание на то, что Технический андеррайтер (Посредник при размещении) является Агентом по приобретению Облигаций данного выпуска.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

14) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса по определению ставки купона либо путём сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) публикуется в форме

сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» с даты принятия единоличным исполнительным органом решения о порядке размещения:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, которые устанавливаются Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

15) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) и на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации совмещённого сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о размере процентной ставки по первому купону также публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов после его раскрытия в ленте новостей.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=j+1,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j-ого купонного периода (j=1,…,9), в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг серии 07 порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться 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;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу,

которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет (www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- 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 Биржи, через которого будет осуществлять приобретение.

20) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;

путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока***:***

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) В случае наступления события досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, описанного в п.10.2.4.4. Сертификата ценных бумаг серии 07, Кредитная организация-эмитент публикует следующую информацию:

- наименование события, дающего право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией –эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

серии 07

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Сертификата ценных бумаг серии 07, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Комиссия Кредитной организации-эмитента по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам ценных бумаг 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 «Коммерсантъ», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной

комиссии по рынку ценных бумаг".

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг серии 07 и текста 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 ценных бумаг серии 07 Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг серии 07 посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Коммерсантъ» - не позднее 5 (Пяти) дней,

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Коммерсантъ» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения, в том числе о количестве приобретенных облигаций, Облигаций с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.
-

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующем порядке:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

27) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации-эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

28) В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 07 в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице www.deltacredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

29) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

30) Ежеквартальный отчет 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 Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» (www.deltacredit.ru).

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

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

31) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржи о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

13. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

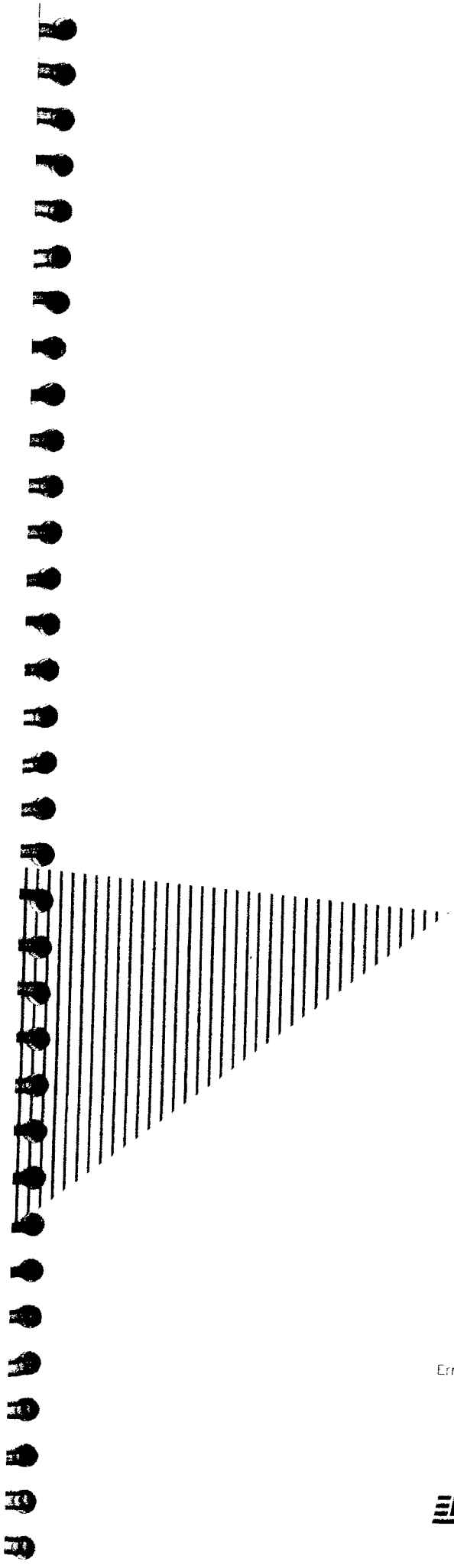
14. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Отсутствуют.

Приложение № 3

Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2007 год



Аудиторское заключение
независимой аудиторской фирмы
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
по годовому бухгалтерскому отчету и
годовой публикуемой отчетности
Закрытого акционерного общества
«Коммерческий банк ДельтаКредит»,
подготовленых по итогам деятельности за 2007 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: ✓ годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2007 год ✓ отчета о прибылях и убытках на 1 января 2008 года ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год ✓ пояснительной записки	6
	Годовая публикуемая отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе: ✓ бухгалтерского баланса на 1 января 2008 года ✓ отчета о прибылях и убытках за 2007 год ✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 года	

АТТЕСТАТ АУДИТОРА
МОНАХОВ АЛЕКСЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ
12159

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Emb., 77, Bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва,
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету и годовой публикуемой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит», подготовленным по итогам деятельности за 2007 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, продлена приказом Министерства финансов РФ №746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

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 года.

Ernst & Young

Мы провели аудит прилагаемого годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2007 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 2007 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2008 года;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 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 2008 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2007 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 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.



Ernst & Young

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 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 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.

5 мая 2008 года

Партнер Отдела аудита А.Д. Фичман

Старший аудитор А.В. Монахов
(квалификационный аттестат аудитора № К012153,
выданный 5 февраля 2004 г.
на неограниченный срок)

Приложение 8
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"
ГОЛОВНОЙ ОФИС
ЗА 2007 ГОД

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА								
		АКТИВ								
		2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ								
202		**Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте**								
	20202	Касса кредитных организаций	202 681 521.15	5 583 398 034.23	4 474 582 280.86	10 057 980 315.09	5 251 016 243.10	4 515 253 103.94	9 766 269 347.04	494 392 489.20
ТОГО по счету первого порядка 202			**202 681 521.15**	**5 583 398 034.23**	**4 474 582 280.86**	**10 057 980 315.09**	**5 251 016 243.10**	**4 515 253 103.94**	**9 766 269 347.04**	**494 392 489.20**
ТОГО по разделу 2			**202 681 521.15**	**5 583 398 034.23**	**4 474 582 280.86**	**10 057 980 315.09**	**5 251 016 243.10**	**4 515 253 103.94**	**9 766 269 347.04**	**494 392 489.20**
		3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
301		**Корреспондентские счета**								
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	31 084 619.04	48 022 698 559.17	0.00	48 022 698 559.17	47 966 915 777.77	0.00	47 966 915 777.77	86 867 400.44
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	8 927 190.22	3 827 228 889.64	1 133 706 623.79	4 960 935 513.43	3 795 206 929.59	1 121 891 844.57	4 917 098 774.16	52 763 929.49
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	10 180 257.92	0.00	194 954 424 999.25	194 954 424 999.25	0.00	194 958 650 746.92	194 958 650 746.92	5 954 510.25
ТОГО по счету первого порядка 301			**50 192 067.18**	**51 849 927 448.81**	**196 088 131 623.04**	**247 938 059 071.85**	**51 762 122 707.36**	**196 080 542 591.49**	**247 842 665 298.85**	**145 585 840.18**
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**								
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	5 171 000.00	88 827 000.00	0.00	88 827 000.00	43 525 000.00	0.00	43 525 000.00	50 473 000.00

	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	113 959 000.00	115 580 000.00	0.00	115 580 000.00	178 144 000.00	0.00	178 144 000.00	51 395 000.00
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	14 200 000.01	4 178 282.75	18 378 282.76	14 200 000.01	4 178 282.75	18 378 282.76	0.00
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	104.04	0.00	0.00	0.00	104.04	0.00	104.04	0.00
ГОГО по счету первого порядка 302			**119 130 104.04**	**218 607 000.01**	**4 178 282.75**	**222 785 282.76**	**235 869 104.05**	**4 178 282.75**	**240 047 386.80**	**101 868 000.00**
306		**Расчеты по ценным бумагам**								
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0.00	2 000 000 000.00	0.00	2 000 000 000.00	2 000 000 000.00	0.00	2 000 000 000.00	0.00
ГОГО по счету первого порядка 306			**0.00**	**2 000 000 000.00**	**0.00**	**2 000 000 000.00**	**2 000 000 000.00**	**0.00**	**2 000 000 000.00**	**0.00**
320		**Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям**								
	32002	на 1 день	0.00	10 390 000 000.00	0.00	10 390 000 000.00	10 390 000 000.00	0.00	10 390 000 000.00	0.00
	32003	на срок от 2 до 7 дней	0.00	13 640 000 000.00	0.00	13 640 000 000.00	13 640 000 000.00	0.00	13 640 000 000.00	0.00
	32004	на срок от 8 до 30 дней	880 000 000.00	13 390 000 000.00	0.00	13 390 000 000.00	13 040 000 000.00	0.00	13 040 000 000.00	1 230 000 000.00
	32005	на срок от 31 до 90 дней	0.00	2 330 000 000.00	0.00	2 330 000 000.00	2 330 000 000.00	0.00	2 330 000 000.00	0.00
	32009	на срок свыше 3 лет	17 239 587.59	0.00	5 971 565.71	5 971 565.71	0.00	16 108 257.96	16 108 257.96	7 102 895.34
ГОГО по счету первого порядка 320			**897 239 587.59**	**39 750 000 000.00**	**5 971 565.71**	**39 755 971 565.71**	**39 400 000 000.00**	**16 108 257.96**	**39 416 108 257.96**	**1 237 102 895.34**
321		**Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам**								
	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	600 000 000.00	1 682 654 500.00	2 282 654 500.00	600 000 000.00	1 682 654 500.00	2 282 654 500.00	0.00
	32104	на срок от 8 до 30 дней	0.00	1 500 000 000.00	2 468 446 500.00	3 968 446 500.00	1 500 000 000.00	2 468 446 500.00	3 968 446 500.00	0.00
	32105	на срок от 31 до 90 дней	0.00	5 500 000 000.00	0.00	5 500 000 000.00	3 000 000 000.00	0.00	3 000 000 000.00	2 500 000 000.00
ГОГО по счету первого порядка 321			**0.00**	**7 600 000 000.00**	**4 151 101 000.00**	**11 751 101 000.00**	**5 100 000 000.00**	**4 151 101 000.00**	**9 251 101 000.00**	**2 500 000 000.00**
322		**Прочие размещенные средства в кредитных организациях**								
	32202	на 1 день	0.00	1 100 000 000.00	0.00	1 100 000 000.00	1 100 000 000.00	0.00	1 100 000 000.00	0.00
	32203	на срок от 2 до 7 дней	0.00	1 335 000 000.00	0.00	1 335 000 000.00	1 335 000 000.00	0.00	1 335 000 000.00	0.00
	32204	на срок от 8 до 30 дней	260 000 000.00	2 775 000 000.00	0.00	2 775 000 000.00	2 885 000 000.00	0.00	2 885 000 000.00	150 000 000.00
	32205	на срок от 31 до 90 дней	0.00	800 000 000.00	0.00	800 000 000.00	800 000 000.00	0.00	800 000 000.00	0.00
ГОГО по счету первого порядка 322			**260 000 000.00**	**6 010 000 000.00**	**0.00**	**6 010 000 000.00**	**6 120 000 000.00**	**0.00**	**6 120 000 000.00**	**150 000 000.00**
323		**Прочие размещенные средства в банкахнерезидентах**								
	32302	на 1 день	0.00	0.00	135 278 653 890.00	135 278 653 890.00	0.00	135 278 653 890.00	135 278 653 890.00	0.00
	32303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	43 817 801 388.00	43 817 801 388.00	0.00	43 817 801 388.00	43 817 801 388.00	0.00
	32304	на срок от 8 до 30 дней	157 986 600.00	0.00	695 238 271.00	695 238 271.00	0.00	160 776 569.00	160 776 569.00	692 448 302.00
ГОГО по счету первого порядка 323			**157 986 600.00**	**0.00**	**179 791 693 549.00**	**179 791 693 549.00**	**0.00**	**179 257 231 847.00**	**179 257 231 847.00**	**692 448 302.00**
325		**Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам**								

	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	0.00	0.00	534 244.10	534 244.10	0.00	534 244.10	534 244.10	0.00
ГО по счету первого порядка 325			**0.00**	**0.00**	**534 244.10**	**534 244.10**	**0.00**	**534 244.10**	**534 244.10**	**0.00**
328		**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**								
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	52 920 198.61	306 330 018.59	292 093 380.37	598 423 398.96	114 085 069.77	292 748 091.26	406 833 161.03	244 510 436.54
ГО по счету первого порядка 328			**52 920 198.61**	**306 330 018.59**	**292 093 380.37**	**598 423 398.96**	**114 085 069.77**	**292 748 091.26**	**406 833 161.03**	**244 510 436.54**
ГО по разделу 3			**1 537 468 557.42**	**107 734 864 467.41**	**380 333 703 644.97**	**488 068 568 112.38**	**104 732 076 881.18**	**379 802 444 314.56**	**484 534 521 195.74**	**5 071 515 474.06**
		4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ								
455		**Кредиты, предоставленные физическим лицам**								
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	38 293 341.45	4 032 622.59	5 679 951.04	9 712 573.63	4 625 495.36	31 035 609.19	35 661 104.55	12 344 810.52
	45507	на срок свыше 3 лет	9 359 445 391.52	5 571 801 120.01	6 999 631 458.15	12 571 432 578.16	368 701 422.38	7 343 495 566.24	7 712 196 988.62	14 218 680 981.06
ГО по счету первого порядка 455			**9 397 738 732.97**	**5 575 833 742.60**	**7 005 311 409.19**	**12 581 145 151.79**	**373 326 917.74**	**7 374 531 175.43**	**7 747 858 093.17**	**14 231 025 791.59**
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**								
	45606	на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	237 855 690.00	237 855 690.00	0.00	39 031 470.00	39 031 470.00	198 824 220.00
О по счету первого порядка 456			**0.00**	**0.00**	**237 855 690.00**	**237 855 690.00**	**0.00**	**39 031 470.00**	**39 031 470.00**	**198 824 220.00**
57		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**								
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	2 030 706.13	0.00	143 298.38	143 298.38	63 145.50	1 849 785.63	1 912 931.13	261 073.38
	45706	на срок свыше 3 лет	282 314 310.63	29 976 400.00	195 876 727.66	225 853 127.66	7 686 091.92	257 354 787.51	265 040 879.43	243 126 559.86
О по счету первого порядка 457			**284 345 016.76**	**29 976 400.00**	**196 020 026.04**	**225 996 426.04**	**7 749 237.42**	**259 204 573.14**	**266 953 810.56**	**243 387 632.24**
58		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45815	Гражданам	1 581 100.16	5 443 460.65	21 324 676.67	26 768 137.32	4 764 030.18	20 570 794.80	25 334 824.98	3 014 412.50
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	85 723.27	0.00	642 507.90	642 507.90	0.00	665 619.96	665 619.96	62 611.21
О по счету первого порядка 458			**1 666 823.43**	**5 443 460.65**	**21 967 184.57**	**27 410 645.22**	**4 764 030.18**	**21 236 414.76**	**26 000 444.94**	**3 077 023.71**
59		**Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45915	Гражданам	150 999.64	23 500 683.91	22 321 868.07	45 822 551.98	23 453 690.44	22 250 933.72	45 704 624.16	268 927.46
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	158.78	66 104.75	700 876.06	766 980.81	66 104.75	692 899.00	759 003.75	9 135.84
) по счету первого порядка 459			**151 158.42**	**23 566 788.66**	**23 022 744.13**	**46 589 532.79**	**23 519 795.19**	**22 943 832.72**	**46 463 627.91**	**277 063.30**
74		**Расчеты по отдельным операциям**								
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.50	0.00	0.50	0.50	0.00	0.50	0.00

	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	3 201 543 800.00	18 983 056.61	3 220 526 856.61	3 201 543 800.00	18 983 056.61	3 220 526 856.61	0.00
	47423	Требования по прочим операциям	0.00	2 400 357 084.50	7 660 913 005.70	10 061 270 090.20	2 400 357 084.50	7 660 913 005.70	10 061 270 090.20	0.00
	47427	Требования по получению процентов	55 659 713.77	727 119 384.39	767 689 694.52	1 494 809 078.91	648 714 570.05	757 084 775.13	1 405 799 345.18	144 669 447.50
ОГО по счету первого порядка 474			**55 659 713.77**	**6 329 020 269.39**	**8 447 585 756.83**	**14 776 606 026.22**	**6 250 615 455.05**	**8 436 980 837.44**	**14 687 596 292.49**	**144 669 447.50**
475		**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	11 044 653.10	1 355.45	175 187 456.09	175 188 811.54	1 355.45	178 199 771.97	178 201 127.42	8 032 337.22
ОГО по счету первого порядка 475			**11 044 653.10**	**1 355.45**	**175 187 456.09**	**175 188 811.54**	**1 355.45**	**178 199 771.97**	**178 201 127.42**	**8 032 337.22**
478		**Вложения в приобретенные права требования**								
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	1 385 330 491.10	3 858 554 625.03	271 649 840.94	4 130 204 465.97	239 170 678.67	471 249 964.92	710 420 643.59	4 805 114 313.48
ОГО по счету первого порядка 478			**1 385 330 491.10**	**3 858 554 625.03**	**271 649 840.94**	**4 130 204 465.97**	**239 170 678.67**	**471 249 964.92**	**710 420 643.59**	**4 805 114 313.48**
ОГО по разделу 4			**11 135 936 589.55**	**15 822 396 641.78**	**16 378 600 107.79**	**32 200 996 749.57**	**6 899 147 469.70**	**16 803 378 040.38**	**23 702 525 510.08**	**19 634 407 829.04**
		5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
509		**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	0.00	380 000.00	0.00	380 000.00	380 000.00	0.00	380 000.00	0.00
ОГО по счету первого порядка 509			**0.00**	**380 000.00**	**0.00**	**380 000.00**	**380 000.00**	**0.00**	**380 000.00**	**0.00**
525		**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**								
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	7 575 616.44	179 445 345.10	0.00	179 445 345.10	165 650 000.00	0.00	165 650 000.00	21 370 961.54
ОГО по счету первого порядка 525			**7 575 616.44**	**179 445 345.10**	**0.00**	**179 445 345.10**	**165 650 000.00**	**0.00**	**165 650 000.00**	**21 370 961.54**
ОГО по разделу 5			**7 575 616.44**	**179 825 345.10**	**0.00**	**179 825 345.10**	**166 030 000.00**	**0.00**	**166 030 000.00**	**21 370 961.54**
		6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВ								
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	2 321 106.00	10 300 280.00	0.00	10 300 280.00	12 620 944.00	0.00	12 620 944.00	442.00
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	771 251.77	0.00	771 251.77	306 540.95	0.00	306 540.95	464 710.82
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	13 518.48	189 531 756.85	0.00	189 531 756.85	189 530 408.76	0.00	189 530 408.76	14 866.57
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	279 400.00	5 924 617.92	698 838.68	6 623 456.60	6 124 837.92	698 838.68	6 823 676.60	79 180.00
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 819.09	28 033 200.25	0.00	28 033 200.25	27 978 770.11	0.00	27 978 770.11	56 249.23
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14 563 910.97	143 685 530.81	0.00	143 685 530.81	145 173 504.25	0.00	145 173 504.25	13 075 937.53

	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1 756 481.21	1 721 054.49	19 698 883.05	21 419 937.54	1 864 753.49	20 465 790.85	22 330 544.34	845 874.41
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	10 268 950.00	9 985 811.67	0.00	9 985 811.67	20 251 393.52	0.00	20 251 393.52	3 363.15
ОГО по счету первого порядка 603			**29 205 185.75**	**389 953 503.76**	**20 397 721.73**	**410 351 225.49**	**403 851 153.00**	**21 164 629.53**	**425 015 782.53**	**14 540 628.71**
604		**Основные средства**								
	60401	Основные средства (кроме земли)	115 313 457.32	17 188 448.39	0.00	17 188 448.39	2 072 393.39	0.00	2 072 393.39	130 429 512.32
ОГО по счету первого порядка 604			**115 313 457.32**	**17 188 448.39**	**0.00**	**17 188 448.39**	**2 072 393.39**	**0.00**	**2 072 393.39**	**130 429 512.32**
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	0.00	15 395 105.05	0.00	15 395 105.05	15 384 685.53	0.00	15 384 685.53	10 419.52
ОГО по счету первого порядка 607			**0.00**	**15 395 105.05**	**0.00**	**15 395 105.05**	**15 384 685.53**	**0.00**	**15 384 685.53**	**10 419.52**
609		**Нематериальные активы**								
	60901	Нематериальные активы	180 179.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180 179.69
ОГО по счету первого порядка 609			**180 179.69**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**180 179.69**
610		**Материальные запасы**								
	61002	Запасные части	0.00	356 668.29	0.00	356 668.29	356 668.29	0.00	356 668.29	0.00
	61008	Материалы	10 230.22	5 998 222.67	0.00	5 998 222.67	5 921 242.11	0.00	5 921 242.11	87 210.78
	61009	Инвентарь и принадлежности	10 194.00	8 625 776.64	0.00	8 625 776.64	8 190 053.51	0.00	8 190 053.51	445 917.13
	61010	Издания	0.00	87 776.10	0.00	87 776.10	87 776.10	0.00	87 776.10	0.00
	61011	Внеоборотные запасы	0.00	3 302 466.77	0.00	3 302 466.77	639.84	0.00	639.84	3 301 826.93
ГО по счету первого порядка 610			**20 424.22**	**18 370 910.47**	**0.00**	**18 370 910.47**	**14 556 379.85**	**0.00**	**14 556 379.85**	**3 834 954.84**
612		**Выбытие и реализация**								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	238 157.70	5 279 155 060.04	5 279 393 217.74	238 157.70	5 279 155 060.04	5 279 393 217.74	0.00
	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	133 503 104.48	37 004 155.41	170 507 259.89	133 503 104.48	37 004 155.41	170 507 259.89	0.00
ГО по счету первого порядка 612			**0.00**	**133 741 262.18**	**5 316 159 215.45**	**5 449 900 477.63**	**133 741 262.18**	**5 316 159 215.45**	**5 449 900 477.63**	**0.00**
614		**Расходы будущих периодов**								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	16 137 034.67	68 842 055.91	1 594 510.51	70 436 566.42	64 326 399.07	1 445 361.98	65 771 761.05	20 801 840.04
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	3 285 504 830.02	0.00	3 285 504 830.02	3 285 504 830.02	0.00	3 285 504 830.02	0.00
О по счету первого порядка 614			**16 137 034.67**	**3 354 346 885.93**	**1 594 510.51**	**3 355 941 396.44**	**3 349 831 229.09**	**1 445 361.98**	**3 351 276 591.07**	**20 801 840.04**
О по разделу 6			**160 856 281.65**	**3 928 996 115.78**	**5 338 151 447.69**	**9 267 147 563.47**	**3 919 437 103.04**	**5 338 769 206.96**	**9 258 206 310.00**	**169 797 535.12**
702		**7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**								
		Расходы								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	565 647 577.67	0.00	565 647 577.67	565 647 577.67	0.00	565 647 577.67	0.00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	48 008.91	0.00	48 008.91	48 008.91	0.00	48 008.91	0.00
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	0.00	47 887.38	0.00	47 887.38	47 887.38	0.00	47 887.38	0.00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	184 116 200.00	0.00	184 116 200.00	184 116 200.00	0.00	184 116 200.00	0.00

	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	0.00	3 290 709 552.14	0.00	3 290 709 552.14	3 290 709 552.14	0.00	3 290 709 552.14	0.00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	284 069 368.93	0.00	284 069 368.93	284 069 368.93	0.00	284 069 368.93	0.00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	274 930.08	0.00	274 930.08	274 930.08	0.00	274 930.08	0.00
	70209	Другие расходы	0.00	620 243 692.38	0.00	620 243 692.38	620 243 692.38	0.00	620 243 692.38	0.00
ТОГО по счету первого порядка 702			**0.00**	**4 945 157 217.49**	**0.00**	**4 945 157 217.49**	**4 945 157 217.49**	**0.00**	**4 945 157 217.49**	**0.00**
704		**Убытки**								
	70401	Убытки отчетного года	0.00	4 943 491 563.86	0.00	4 943 491 563.86	4 943 491 563.86	0.00	4 943 491 563.86	0.00
ТОГО по счету первого порядка 704			**0.00**	**4 943 491 563.86**	**0.00**	**4 943 491 563.86**	**4 943 491 563.86**	**0.00**	**4 943 491 563.86**	**0.00**
705		**Использование прибыли**								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0.00	79 969 470.00	0.00	79 969 470.00	10 297 654.00	0.00	10 297 654.00	69 671 816.00
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	65 836 322.00	8 192 950.00	0.00	8 192 950.00	74 029 272.00	0.00	74 029 272.00	0.00
ТОГО по счету первого порядка 705			**65 836 322.00**	**88 162 420.00**	**0.00**	**88 162 420.00**	**84 326 926.00**	**0.00**	**84 326 926.00**	**69 671 816.00**
ТОГО по разделу 7			**65 836 322.00**	**9 976 811 201.35**	**0.00**	**9 976 811 201.35**	**9 972 975 707.35**	**0.00**	**9 972 975 707.35**	**69 671 816.00**
		ИТОГО ПО АКТИВУ	**13 110 354 888.21**	**143 226 291 805.65**	**406 525 037 481.31**	**549 751 329 286.96**	**130 940 683 404.37**	**406 459 844 665.84**	**537 400 528 070.21**	**25 461 156 104.96**

ПАССИВ

		1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ								
102		**Уставный капитал кредитных организаций**								
	10206	нерезидентам	694 999 999.00	694 999 999.00	0.00	694 999 999.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного	0.00	0.00	0.00	0.00	1 436 999 999.00	0.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00
ГОГО по счету первого порядка 102			**694 999 999.00**	**694 999 999.00**	**0.00**	**694 999 999.00**	**1 436 999 999.00**	**0.00**	**1 436 999 999.00**	**1 436 999 999.00**
106		**Добавочный капитал**								
	10602	Эмиссионный доход	74 108 192.76	0.00	0.00	0.00	508 580 067.08	0.00	508 580 067.08	582 688 259.84
ГОГО по счету первого порядка 106			**74 108 192.76**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**508 580 067.08**	**0.00**	**508 580 067.08**	**582 688 259.84**
107		**Резервный фонд**								
	10701	Резервный фонд	11 561 353.00	0.00	0.00	0.00	8 192 950.00	0.00	8 192 950.00	19 754 303.00
	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	765 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	765 000.00
ОГО по счету первого порядка 107			**16 158 281.01**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**8 192 950.00**	**0.00**	**8 192 950.00**	**24 351 231.01**
ОГО по разделу 1			**785 266 472.77**	**694 999 999.00**	**0.00**	**694 999 999.00**	**1 953 773 016.08**	**0.00**	**1 953 773 016.08**	**2 044 039 489.85**
		3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
301		**Корреспондентские счета**								
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	459 867.92	0.00	515 018.69	515 018.69	0.00	56 172.38	56 172.38	1 021.61
ОГО по счету первого порядка 301			**459 867.92**	**0.00**	**515 018.69**	**515 018.69**	**0.00**	**56 172.38**	**56 172.38**	**1 021.61**
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**								
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	1 646 999.00	1 646 999.00	0.00	1 646 999.00	1 646 999.00	0.00
ОГО по счету первого порядка 302			**0.00**	**0.00**	**1 646 999.00**	**1 646 999.00**	**0.00**	**1 646 999.00**	**1 646 999.00**	**0.00**

313		**Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**								
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	540 000 000.00	0.00	540 000 000.00	540 000 000.00	0.00	540 000 000.00	0.00
	31304	на срок от 8 до 30 дней	0.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	300 000 000.00	0.00	300 000 000.00	0.00
	31305	на срок от 31 до 90 дней	0.00	490 000 000.00	0.00	490 000 000.00	490 000 000.00	0.00	490 000 000.00	0.00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	400 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400 000 000.00
ИТОГО по счету первого порядка 313			**400 000 000.00**	**1 330 000 000.00**	**0.00**	**1 330 000 000.00**	**1 330 000 000.00**	**0.00**	**1 330 000 000.00**	**400 000 000.00**
314		**Кредиты и депозиты, полученные от банковнерезидентов**								
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0.00	0.00	10 494 941.36	10 494 941.36	0.00	10 494 941.36	10 494 941.36	0.00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0.00	200 000 000.00	0.00	200 000 000.00	200 000 000.00	0.00	200 000 000.00	0.00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0.00	500 000 000.00	391 579 500.00	891 579 500.00	500 000 000.00	391 579 500.00	891 579 500.00	0.00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	0.00	1 500 000 000.00	538 174 000.00	2 038 174 000.00	1 500 000 000.00	538 174 000.00	2 038 174 000.00	0.00
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	2 633 110 000.00	0.00	2 710 012 000.00	2 710 012 000.00	0.00	76 902 000.00	76 902 000.00	0.00
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	631 946 400.00	0.00	656 224 800.00	656 224 800.00	0.00	24 278 400.00	24 278 400.00	0.00
	31409	на срок свыше 3 лет	3 317 316 330.70	27 272 727.27	2 449 810 613.46	2 477 083 340.73	8 000 000 000.00	5 847 635 329.69	13 847 635 329.69	14 687 868 319.66
ИТОГО по счету первого порядка 314			**6 582 372 730.70**	**2 227 272 727.27**	**6 756 295 854.82**	**8 983 568 582.09**	**10 200 000 000.00**	**6 889 064 171.05**	**17 089 064 171.05**	**14 687 868 319.66**
315		**Прочие привлеченные средства кредитных организаций**								
	31503	на срок от 2 до 7 дней	0.00	100 000 000.00	0.00	100 000 000.00	100 000 000.00	0.00	100 000 000.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 315			**0.00**	**100 000 000.00**	**0.00**	**100 000 000.00**	**100 000 000.00**	**0.00**	**100 000 000.00**	**0.00**
321		**Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам**								
	32115	Резервы на возможные потери	0.00	70 052 630.00	0.00	70 052 630.00	70 052 630.00	0.00	70 052 630.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка 321			**0.00**	**70 052 630.00**	**0.00**	**70 052 630.00**	**70 052 630.00**	**0.00**	**70 052 630.00**	**0.00**
328		**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	1 184 610.37	67 763 623.31	39 296 531.50	107 060 154.81	80 267 883.58	39 379 330.96	119 647 214.54	13 771 670.10
ИТОГО по счету первого порядка 328			**1 184 610.37**	**67 763 623.31**	**39 296 531.50**	**107 060 154.81**	**80 267 883.58**	**39 379 330.96**	**119 647 214.54**	**13 771 670.10**
ИТОГО по разделу 3			**6 984 017 208.99**	**3 795 088 980.58**	**6 797 754 404.01**	**10 592 843 384.59**	**11 780 320 513.58**	**6 930 146 673.39**	**18 710 467 186.97**	**15 101 641 011.37**
		4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ								
407		**Счета негосударственных организаций**								
	40701	Финансовые организации	5 292 350.09	102 029 000.00	0.00	102 029 000.00	106 229 117.48	0.00	106 229 117.48	9 492 467.57
ИТОГО по счету первого порядка 407			**5 292 350.09**	**102 029 000.00**	**0.00**	**102 029 000.00**	**106 229 117.48**	**0.00**	**106 229 117.48**	**9 492 467.57**
408		**Прочие счета**								
	40802	Индивидуальные предприниматели	169 675.30	168 000.00	0.00	168 000.00	20 000.00	0.00	20 000.00	21 675.30
	40807	Юридические лица - нерезиденты	0.00	991 025.28	1 064 548 442.69	1 065 539 467.97	991 025.28	1 228 694 624.67	1 229 685 649.95	164 146 181.98
	40817	Физические лица	102 180 890.05	9 854 157 943.61	8 478 943 584.26	18 333 101 527.87	9 940 804 592.83	8 542 811 066.75	18 483 615 659.58	252 695 021.76
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	3 251 469.15	150 699 774.19	272 074 152.28	422 773 926.47	150 729 067.83	282 426 040.16	433 155 107.99	13 632 650.67

ОГО по счету первого порядка 408			105 602 034.50	10 006 016 743.08	9 815 566 179.23	19 821 582 922.31	10 092 544 685.94	10 053 931 731.58	20 146 476 417.52	430 495 529.71
409		**Средства в расчетах**								
	40911	Транзитные счета	275 212.37	205 161 806.69	0.00	205 161 806.69	205 303 617.13	0.00	205 303 617.13	417 022.81
ОГО по счету первого порядка 409			**275 212.37**	**205 161 806.69**	**0.00**	**205 161 806.69**	**205 303 617.13**	**0.00**	**205 303 617.13**	**417 022.81**
423		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц**								
	42301	Депозиты до востребования	48 279 525.99	58 685 729.94	1 008 950 663.84	1 067 636 393.78	58 640 627.67	989 736 705.12	1 048 377 332.79	29 020 465.00
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	20 454 324.49	453 885 027.51	281 848 012.13	735 733 039.64	468 755 518.42	284 921 566.78	753 677 085.20	38 398 370.05
ОГО по счету первого порядка 423			**68 733 850.48**	**512 570 757.45**	**1 290 798 675.97**	**1 803 369 433.42**	**527 396 146.09**	**1 274 658 271.90**	**1 802 054 417.99**	**67 418 835.05**
426		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов**								
	42601	Депозиты до востребования	5 914 662.99	4 905 790.61	53 030 333.54	57 936 124.15	4 830 305.85	53 283 679.63	58 113 985.48	6 092 524.32
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	0.00	3 954 311.90	6 726 590.84	10 680 902.74	3 954 311.90	6 726 590.84	10 680 902.74	0.00
ОГО по счету первого порядка 426			**5 914 662.99**	**8 860 102.51**	**59 756 924.38**	**68 617 026.89**	**8 784 617.75**	**60 010 270.47**	**68 794 888.22**	**6 092 524.32**
440		**Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов**								
	44007	на срок свыше 3 лет	2 962 248 750.00	0.00	753 173 194.00	753 173 194.00	0.00	483 642 584.00	483 642 584.00	2 692 718 140.00
ОГО по счету первого порядка 440			**2 962 248 750.00**	**0.00**	**753 173 194.00**	**753 173 194.00**	**0.00**	**483 642 584.00**	**483 642 584.00**	**2 692 718 140.00**
455		**Кредиты, предоставленные физическим лицам**								
	45515	Резервы на возможные потери	53 747 661.13	146 524 409.82	0.00	146 524 409.82	203 478 272.94	0.00	203 478 272.94	110 701 524.25
ОГО по счету первого порядка 455			**53 747 661.13**	**146 524 409.82**	**0.00**	**146 524 409.82**	**203 478 272.94**	**0.00**	**203 478 272.94**	**110 701 524.25**
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**								
	45615	Резервы на возможные потери	0.00	42 489 117.00	0.00	42 489 117.00	44 477 359.20	0.00	44 477 359.20	1 988 242.20
ОГО по счету первого порядка 456			**0.00**	**42 489 117.00**	**0.00**	**42 489 117.00**	**44 477 359.20**	**0.00**	**44 477 359.20**	**1 988 242.20**
457		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**								
	45715	Резервы на возможные потери	419 896.54	1 234 492.38	0.00	1 234 492.38	1 597 934.67	0.00	1 597 934.67	783 338.83
ОГО по счету первого порядка 457			**419 896.54**	**1 234 492.38**	**0.00**	**1 234 492.38**	**1 597 934.67**	**0.00**	**1 597 934.67**	**783 338.83**
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45818	Резервы на возможные потери	795 464.01	3 289 579.78	0.00	3 289 579.78	4 673 062.38	0.00	4 673 062.38	2 178 946.61
ОГО по счету первого порядка 458			**795 464.01**	**3 289 579.78**	**0.00**	**3 289 579.78**	**4 673 062.38**	**0.00**	**4 673 062.38**	**2 178 946.61**
474		**Расчеты по отдельным операциям**								
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	118 127 159.76	19 147 462.69	137 274 622.45	118 127 159.76	19 147 462.69	137 274 622.45	0.00
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	0.00	3 224 327 023.66	3 224 327 023.66	0.00	3 224 327 023.66	3 224 327 023.66	0.00
	47411	Начисленные проценты по вкладам	0.00	1 355.44	47 604.62	48 960.06	1 355.44	47 604.62	48 960.06	0.00

	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12 200.00	368 343 327.81	619 526 873.10	987 870 200.91	368 701 885.03	619 858 023.68	988 559 909.71	701 907.80
	47422	Обязательства по прочим операциям	2 633.11	119 717 976.27	65 516 372.28	185 234 348.55	150 893 493.34	65 513 739.17	216 407 232.51	31 175 517.07
	47425	Резервы на возможные потери	3 922.05	7 788 386.87	0.00	7 788 386.87	7 784 464.82	0.00	7 784 464.82	0.00
	47426	Обязательства по уплате процентов	63 964 851.71	114 085 069.77	470 900 282.63	584 985 352.40	306 330 018.59	467 233 255.84	773 563 274.43	252 542 773.74
ТОГО по счету первого порядка 474			**63 983 606.87**	**728 063 275.92**	**4 399 465 618.98**	**5 127 528 894.90**	**951 838 376.98**	**4 396 127 109.66**	**5 347 965 486.64**	**284 420 198.61**
475		**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	54 626 261.89	603 823 481.66	741 262 968.48	1 345 086 450.14	669 771 029.20	751 863 999.50	1 421 635 028.70	131 174 840.45
ТОГО по счету первого порядка 475			**54 626 261.89**	**603 823 481.66**	**741 262 968.48**	**1 345 086 450.14**	**669 771 029.20**	**751 863 999.50**	**1 421 635 028.70**	**131 174 840.45**
478		**Вложения в приобретенные права требования**								
	47804	Резервы на возможные потери	7 463 073.43	36 922 992.56	0.00	36 922 992.56	47 758 825.14	0.00	47 758 825.14	18 298 906.01
ТОГО по счету первого порядка 478			**7 463 073.43**	**36 922 992.56**	**0.00**	**36 922 992.56**	**47 758 825.14**	**0.00**	**47 758 825.14**	**18 298 906.01**
ТОГО по разделу 4			**3 329 102 824.30**	**12 396 985 758.85**	**17 060 023 561.04**	**29 457 009 319.89**	**12 863 853 044.90**	**17 020 233 967.11**	**29 884 087 012.01**	**3 756 180 516.42**
		5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
520		**Выпущенные облигации**								
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1 500 000 000.00	0.00	0.00	0.00	2 000 000 000.00	0.00	2 000 000 000.00	3 500 000 000.00
ТОГО по счету первого порядка 520			**1 500 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 000 000 000.00**	**0.00**	**2 000 000 000.00**	**3 500 000 000.00**
524		**Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению**								
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0.00	165 650 000.00	0.00	165 650 000.00	165 650 000.00	0.00	165 650 000.00	0.00
ТОГО по счету первого порядка 524			**0.00**	**165 650 000.00**	**0.00**	**165 650 000.00**	**165 650 000.00**	**0.00**	**165 650 000.00**	**0.00**
525		**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	7 575 616.44	165 650 000.00	0.00	165 650 000.00	179 445 345.10	0.00	179 445 345.10	21 370 961.54
ТОГО по счету первого порядка 525			**7 575 616.44**	**165 650 000.00**	**0.00**	**165 650 000.00**	**179 445 345.10**	**0.00**	**179 445 345.10**	**21 370 961.54**
ТОГО по разделу 5			**1 507 575 616.44**	**331 300 000.00**	**0.00**	**331 300 000.00**	**2 345 095 345.10**	**0.00**	**2 345 095 345.10**	**3 521 370 961.54**
		6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВ								
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	5 321 574.58	129 657 950.24	0.00	129 657 950.24	126 814 801.41	0.00	126 814 801.41	2 478 425.75
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	33 458 786.78	0.00	33 458 786.78	33 458 786.78	0.00	33 458 786.78	0.00
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	11 552.38	244 852 191.28	0.00	244 852 191.28	244 877 934.03	0.00	244 877 934.03	37 295.13
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	3 061 797.74	0.00	3 061 797.74	3 061 797.74	0.00	3 061 797.74	0.00

	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	13 339 985.14	0.00	13 339 985.14	13 339 985.14	0.00	13 339 985.14	0.00	
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	177 408.12	0.00	177 408.12	177 408.12	0.00	177 408.12	0.00	
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	3 900.00	54 278 563.91	1 288 846 476.69	1 343 125 040.60	54 300 514.21	1 288 846 476.69	1 343 146 990.90	25 850.30	
	60324	Резервы на возможные потери	271 185.28	271 185.28	0.00	271 185.28	0.00	0.00	0.00	0.00	
О по счету первого порядка 603			**5 608 212.24**	**479 097 868.49**	**1 288 846 476.69**	**1 767 944 345.18**	**476 031 227.43**	**1 288 846 476.69**	**1 764 877 704.12**	**2 541 571.18**	
06		**Амортизация основных средств**									
	60601	Амортизация основных средств	54 448 834.91	607 181.21	0.00	607 181.21	17 376 843.31	0.00	17 376 843.31	71 218 497.01	
О по счету первого порядка 606			**54 448 834.91**	**607 181.21**	**0.00**	**607 181.21**	**17 376 843.31**	**0.00**	**17 376 843.31**	**71 218 497.01**	
09		**Нематериальные активы**									
	60903	Амортизация нематериальных активов	158 814.81	0.00	0.00	0.00	15 080.91	0.00	15 080.91	173 895.72	
О по счету первого порядка 609			**158 814.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**15 080.91**	**0.00**	**15 080.91**	**173 895.72**	
12		**Выбытие и реализация**									
	61201	Выбытие (реализация) имущества	0.00	10 677.97	0.00	10 677.97	10 677.97	0.00	10 677.97	0.00	
	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	8 860.00	350 781 544.74	95 263 464.03	446 045 008.77	350 772 684.74	95 263 464.03	446 036 148.77	8 860.00	
О по счету первого порядка 612			**8 860.00**	**350 792 222.71**	**95 263 464.03**	**446 055 686.74**	**350 783 362.71**	**95 263 464.03**	**446 046 826.74**	**0.00**	
13		**Доходы будущих периодов**									
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	3 270 257 601.73	0.00	3 270 257 601.73	3 270 257 601.73	0.00	3 270 257 601.73	0.00	
О по счету первого порядка 613			**0.00**	**3 270 257 601.73**	**0.00**	**3 270 257 601.73**	**3 270 257 601.73**	**0.00**	**3 270 257 601.73**	**0.00**	
О по разделу 6			**60 224 721.96**	**4 100 754 874.14**	**1 384 109 940.72**	**5 484 864 814.86**	**4 114 464 116.09**	**1 384 109 940.72**	**5 498 574 056.81**	**73 933 963.91**	
01		**7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**									
		Доходы									
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	1 554 236 130.58	0.00	1 554 236 130.58	1 554 236 130.58	0.00	1 554 236 130.58	0.00	
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	0.00	3 289 097 162.67	0.00	3 289 097 162.67	3 289 097 162.67	0.00	3 289 097 162.67	0.00	
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	8 492 755.05	0.00	8 492 755.05	8 492 755.05	0.00	8 492 755.05	0.00	
	70107	Другие доходы	0.00	685 558 887.35	0.00	685 558 887.35	685 558 887.35	0.00	685 558 887.35	0.00	
) по счету первого порядка 701			**0.00**	**5 537 384 935.65**	**0.00**	**5 537 384 935.65**	**5 537 384 935.65**	**0.00**	**5 537 384 935.65**	**0.00**	
03		**Прибыль**									
	70301	Прибыль отчетного года	0.00	4 943 491 563.86	0.00	4 943 491 563.86	5 537 342 953.98	0.00	5 537 342 953.98	593 851 390.12	
	70302	Прибыль предшествующих лет	444 168 043.75	74 029 272.00	0.00	74 029 272.00	0.00	0.00	0.00	370 138 771.75	
) по счету первого порядка 703			**444 168 043.75**	**5 017 520 835.86**	**0.00**	**5 017 520 835.86**	**5 537 342 953.98**	**0.00**	**5 537 342 953.98**	**963 990 161.87**	
) по разделу 7			**444 168 043.75**	**10 554 905 771.51**	**0.00**	**10 554 905 771.51**	**11 074 727 889.63**	**0.00**	**11 074 727 889.63**	**963 990 161.87**	
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	**13 110 354 888.21**	**31 874 035 384.08**	**25 241 887 905.77**	**57 115 923 289.85**	**44 132 233 925.38**	**25 334 490 581.22**	**69 466 724 506.60**	**25 461 156 104.96**	
		ВСЕГО оборотов		**175 100 327 189.73**	**431 766 925 387.08**	**606 867 252 576.81**	**175 072 917 329.75**	**431 794 335 247.06**	**606 867 252 576.81**		
		ВСЕГО оборотов				**Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**					
						В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА					
		3 ЦЕННЫЕ БУМАГИ				**АКТИВ**					
17		**Неразмещенные ценные бумаги**									

	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	26.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26.00
ГОГО по счету первого порядка 907			**26.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**26.00**
ГОГО по разделу 3			**26.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**26.00**
		4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ								
909		**Расчетные операции**								
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	0.00	61 605.52	0.00	61 605.52	0.00	0.00	0.00	61 605.52
ГОГО по счету первого порядка 909			**0.00**	**61 605.52**	**0.00**	**61 605.52**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**61 605.52**
911		**Операции с валютными ценностями**								
	91104	Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, принятые на экспертизу	5 266.22	0.00	69 527.34	69 527.34	0.00	72 338.94	72 338.94	2 454.62
ГОГО по счету первого порядка 911			**5 266.22**	**0.00**	**69 527.34**	**69 527.34**	**0.00**	**72 338.94**	**72 338.94**	**2 454.62**
912		**Разные ценности и документы**								
	91202	Разные ценности и документы	1 001.00	55 007.00	0.00	55 007.00	53 000.00	0.00	53 000.00	3 008.00
	91207	Бланки	229.00	20.00	0.00	20.00	185.00	0.00	185.00	64.00
ГОГО по счету первого порядка 912			**1 230.00**	**55 027.00**	**0.00**	**55 027.00**	**53 185.00**	**0.00**	**53 185.00**	**3 072.00**
ГОГО по разделу 4			**6 496.22**	**116 632.52**	**69 527.34**	**186 159.86**	**53 185.00**	**72 338.94**	**125 523.94**	**67 132.14**
		5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
913		**Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера**								
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	14 506 847 864.03	12 018 978 764.30	11 152 170 019.27	23 171 148 783.57	421 206 920.30	11 987 496 106.34	12 408 703 026.64	25 269 293 620.96
	91305	Полученные гарантии и поручительства	1 468 142 984.23	1 129 520 176.17	421 787 414.85	1 551 307 591.02	55 493 380.75	759 149 538.80	814 642 919.55	2 204 807 655.70
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	1 973 258 027.97	0.00	285 617 745.97	285 617 745.97	6 084 130.00	940 828 882.29	946 913 012.29	1 311 962 761.65
	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	1 380 133 049.96	3 772 730 167.10	264 503 898.97	4 037 234 066.07	231 987 206.90	466 016 021.99	698 003 228.89	4 719 363 887.14
ГОГО по счету первого порядка 913			**19 328 381 926.19**	**16 921 229 107.57**	**12 124 079 079.06**	**29 045 308 186.63**	**714 771 637.95**	**14 153 490 549.42**	**14 868 262 187.37**	**33 505 427 925.45**
914		**Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера**								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	4 018 983 679.53	0.00	0.00	0.00	302 131 412.63	3 716 852 266.90	4 018 983 679.53	0.00
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	0.00	0.00	10 168 211 900.00	10 168 211 900.00	0.00	4 915 325 100.00	4 915 325 100.00	5 252 886 800.00
	91405	Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг	529 674 715.35	0.00	0.00	0.00	0.00	529 674 715.35	529 674 715.35	0.00
ГОГО по счету первого порядка 914			**4 548 658 394.88**	**0.00**	**10 168 211 900.00**	**10 168 211 900.00**	**302 131 412.63**	**9 161 852 082.25**	**9 463 983 494.88**	**5 252 886 800.00**

915		**Арендные и лизинговые операции**								
	91503	Арендованные основные средства	37 676 908.64	208 490.34	0.00	208 490.34	1 100 615.66	0.00	1 100 615.66	36 784 783.32
ОГО по счету первого порядка 915			**37 676 908.64**	**208 490.34**	**0.00**	**208 490.34**	**1 100 615.66**	**0.00**	**1 100 615.66**	**36 784 783.32**
ОГО по разделу 5			**23 914 717 229.71**	**16 921 437 597.91**	**22 292 290 979.06**	**39 213 728 576.97**	**1 018 003 666.24**	**23 315 342 631.67**	**24 333 346 297.91**	**38 795 099 508.77**
		6 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СПИСАННАЯ И ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ								
916		**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса**								
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	41 795 777.70	397 000.26	42 192 777.96	41 795 777.70	397 000.26	42 192 777.96	0.00
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	8 251 485.81	48 637 192.35	131 467 345.01	180 104 537.36	41 469 375.41	127 250 371.69	168 719 747.10	19 636 276.07
ОГО по счету первого порядка 916			**8 251 485.81**	**90 432 970.05**	**131 864 345.27**	**222 297 315.32**	**83 265 153.11**	**127 647 371.95**	**210 912 525.06**	**19 636 276.07**
917		**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания**								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	85 088.16	0.00	17 746.44	17 746.44	0.00	20 405.76	20 405.76	82 428.84
ОГО по счету первого порядка 917			**85 088.16**	**0.00**	**17 746.44**	**17 746.44**	**0.00**	**20 405.76**	**20 405.76**	**82 428.84**
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	482 997.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	482 997.96
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	131 411.08	14 985.93	0.00	14 985.93	0.00	0.00	0.00	146 397.01
	91803	Долги, списанные в убыток	8 046.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 046.00
ОГО по счету первого порядка 918			**622 455.04**	**14 985.93**	**0.00**	**14 985.93**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**637 440.97**
ОГО по разделу 6			**8 959 029.01**	**90 447 955.98**	**131 882 091.71**	**222 330 047.69**	**83 265 153.11**	**127 667 777.71**	**210 932 930.82**	**20 356 145.88**
		7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА								
999		**Счета для корреспонденции**								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	76 360.19	5 462 702 618.00	0.00	5 462 702 618.00	4 082 000 144.02	0.00	4 082 000 144.02	1 380 778 934.17

ГО по счету первого порядка 999			76 360.19	5 462 702 618.00	0.00	5 462 702 618.00	4 082 000 144.02	0.00	4 082 000 144.02	1 380 778 834.17
ГО по разделу 7			76 360.19	5 462 702 618.00	0.00	5 462 702 618.00	4 082 000 144.02	0.00	4 082 000 144.02	1 380 778 834.17
		ИТОГО ПО АКТИВУ	23 923 759 141.13	22 474 704 804.41	22 424 242 598.11	44 898 947 402.52	5 183 322 148.37	23 443 082 748.32	28 626 404 896.69	40 196 301 646.96
		ПАССИВ								
		4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ								
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	83 983 000.00	0.00	83 983 000.00	83 983 000.00	0.00	83 983 000.00	0.00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	106 541 000.00	0.00	106 541 000.00	106 541 000.00	0.00	106 541 000.00	0.00
	91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	0.00	10 673.00	0.00	10 673.00	10 673.00	0.00	10 673.00	0.00
ГО по счету первого порядка 910			0.00	190 534 673.00	0.00	190 534 673.00	190 534 673.00	0.00	190 534 673.00	0.00
ГО по разделу 4			0.00	190 534 673.00	0.00	190 534 673.00	190 534 673.00	0.00	190 534 673.00	0.00
		5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера								
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	76 360.19	0.00	86 362.29	86 362.29	0.00	10 002.10	10 002.10	0.00
ГО по счету первого порядка 913			76 360.19	0.00	86 362.29	86 362.29	0.00	10 002.10	10 002.10	0.00
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	0.00	117 684 416.31	3 316 487 283.06	3 434 171 699.37	398 538 442.02	4 230 240 112.12	4 628 778 554.14	1 194 606 854.77
	91405	Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бум	0.00	0.00	457 207 409.36	457 207 409.36	0.00	643 379 388.76	643 379 388.76	186 171 979.40
ГО по счету первого порядка 914			0.00	117 684 416.31	3 773 694 692.42	3 891 379 108.73	398 538 442.02	4 873 619 500.88	5 272 157 942.90	1 380 778 834.17
ГО по разделу 5			76 360.19	117 684 416.31	3 773 781 054.71	3 891 465 471.02	398 538 442.02	4 873 629 502.98	5 272 167 945.00	1 380 778 834.17
		7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА								
999		Счета для корреспонденции								
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	23 923 682 780.94	24 491 298 213.81	0.00	24 491 298 213.81	39 383 138 245.66	0.00	39 383 138 245.66	38 815 522 812.79
ГО по счету первого порядка 999			23 923 682 780.94	24 491 298 213.81	0.00	24 491 298 213.81	39 383 138 245.66	0.00	39 383 138 245.66	38 815 522 812.79
ГО по разделу 7			23 923 682 780.94	24 491 298 213.81	0.00	24 491 298 213.81	39 383 138 245.66	0.00	39 383 138 245.66	38 815 522 812.79
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	23 923 759 141.13	24 799 517 303.12	3 773 781 054.71	28 573 298 357.83	39 972 211 360.68	4 873 629 502.98	44 845 840 863.66	40 196 301 646.96
		ВСЕГО оборотов		47 274 222 107.53	26 198 023 652.82	73 472 245 760.35	45 155 533 509.05	28 316 712 251.30	73 472 245 760.35	
		Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ								
		АКТИВ								

		1 СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ								
930		Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	0.00	0.00	1 756 419.75	1 756 419.75	0.00	1 756 419.75	1 756 419.75	0.00
ГО по счету первого порядка 930			0.00	0.00	1 756 419.75	1 756 419.75	0.00	1 756 419.75	1 756 419.75	0.00
933		Требования по поставке денежных средств								
	93301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	2 896 548.44	2 896 548.44	0.00	2 896 548.44	2 896 548.44	0.00
ГО по счету первого порядка 933			0.00	0.00	2 896 548.44	2 896 548.44	0.00	2 896 548.44	2 896 548.44	0.00
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	45 450.18	0.00	45 450.18	45 450.18	0.00	45 450.18	0.00
ГО по счету первого порядка 938			0.00	45 450.18	0.00	45 450.18	45 450.18	0.00	45 450.18	0.00
ГО по разделу 1			0.00	45 450.18	4 652 968.19	4 698 418.37	45 450.18	4 652 968.19	4 698 418.37	0.00
		ИТОГО ПО АКТИВУ	0.00	45 450.18	4 652 968.19	4 698 418.37	45 450.18	4 652 968.19	4 698 418.37	0.00
		ПАССИВ								
		1 СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ								
960		Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	0.00	0.00	1 758 009.88	1 758 009.88	0.00	1 758 009.88	1 758 009.88	0.00
ГО по счету первого порядка 960			0.00	0.00	1 758 009.88	1 758 009.88	0.00	1 758 009.88	1 758 009.88	0.00
963		Обязательства по поставке денежных средств								
	96301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	2 892 160.08	2 892 160.08	0.00	2 892 160.08	2 892 160.08	0.00
ГО по счету первого порядка 963			0.00	0.00	2 892 160.08	2 892 160.08	0.00	2 892 160.08	2 892 160.08	0.00
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	45 450.18	0.00	45 450.18	45 450.18	0.00	45 450.18	0.00
ГО по счету первого порядка 968			0.00	45 450.18	0.00	45 450.18	45 450.18	0.00	45 450.18	0.00
ГО по разделу 1			0.00	45 450.18	4 650 169.96	4 695 620.14	45 450.18	4 650 169.96	4 695 620.14	0.00
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	0.00	45 450.18	4 650 169.96	4 695 620.14	45 450.18	4 650 169.96	4 695 620.14	0.00
		ВСЕГО оборотов		90 900.36	9 303 138.15	9 394 038.51	90 900.36	9 303 138.15	9 394 038.51	
		Д. СЧЕТА ДЕПО								
		АКТИВ								
		1 СЧЕТА ДЕПО								
980		Счета Депо								
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	0.00	14 000 000.00	0.00	14 000 000.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	12 000 000.00
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	0.00
ГО по счету первого порядка 980			0.00	16 000 000.00	0.00	16 000 000.00	4 000 000.00	0.00	4 000 000.00	12 000 000.00

ТО по разделу 1									
	ИТОГО ПО АКТИВУ	0.00	16 000 000.00	0.00	16 000 000.00	4 000 000.00	0.00	4 000 000.00	12 000 000.00
		0.00	16 000 000.00	0.00	16 000 000.00	4 000 000.00	0.00	4 000 000.00	12 000 000.00
				ПАССИВ					
	1 СЧЕТА ДЕПО								
980	Счета Депо								
	98000 Ценные бумаги вне обращения	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	14 000 000.00	0.00	14 000 000.00	12 000 000.00
О по счету первого порядка 980		0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	14 000 000.00	0.00	14 000 000.00	12 000 000.00
О по разделу 1		0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	14 000 000.00	0.00	14 000 000.00	12 000 000.00
	ИТОГО ПО ПАССИВУ	0.00	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00	14 000 000.00	0.00	14 000 000.00	12 000 000.00
	ВСЕГО оборотов		18 000 000.00	0.00	18 000 000.00	18 000 000.00	0.00	18 000 000.00	

...ность прописью

И. К...

Главный бухгалтер

О.А. Бугаенко

Приложение 4
к Правилам ведения
бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

(Приложение
к Положению Банка России
от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения
бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации")

ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 01/01/2007 по 31/12/2007г.

Наименование
кредитной организации
ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"

Коды

Форма № 2 по ОКУД

Место нахождения (адрес)
125009, г. Москва, ул.Воздвиженка д.4/7 стр.2

БИК 044525110

по ОКПО 18866059

Контрольная сумма

Единицы измерения - в рублях и копейках.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в ин. валюте и драг.металлахв рублевом эквиваленте	
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 самоуправлени	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 самоуправлени	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 вфедеральной 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	3 818 389.94	3 818 389.94
	в том числе СПОД		0.00	3 818 389.94	3 818 389.94
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	662 583 323.30	754 247 206.96	1 416 830 530.26
	в том числе СПОД		88 812 266.60	47 561 270.15	136 373 536.75
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	21 924 893.07	21 924 893.07
	в том числе СПОД		0.00	92 278.00	92 278.00
18	Кредитным организациям	11118	53 899 623.30	1 749 416.70	55 649 040.00
	в том числе СПОД		1 890 452.05	75 199.00	1 965 651.05
19	Банкам - нерезидентам	11119	53 210 136.99	5 967 875.12	59 178 012.11
	в том числе СПОД		11 434 931.51	0.00	11 434 931.51
	Итого по символам 11101 - 11119	0	769 693 083.59	787 707 781.79	1 557 400 865.38
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправлени	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 самоуправлени	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральнойсобственности	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 вфедеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовыми организациями, находящимися вгосударственной (кромефедеральной) 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 вгосударственной (кромефедеральной) 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	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	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
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправлени	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 самоуправлени	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральнойсобственности	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 федеральнойсобственности	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	Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11314	0.00	0.00	0.00
15	Граждан (физических лиц)	11315	33 722 652.40	48 751 526.66	82 474 179.06
	в том числе СПОД		120 871.37	452 373.18	573 244.55
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	12 994 113.82	12 994 113.82
17	Физических лиц - перезидентов	11317	0.00	1 247 973.64	1 247 973.64
	в том числе СПОД		0.00	45 047.68	45 047.68
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков - нерезидентов	11319	0.00	927 313.00	927 313.00
	Итого по символам 11301 - 11319	0	33 722 652.40	63 920 927.12	97 643 579.52
	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 самоуправлени	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 самоуправлени	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральнойсобственности	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 федеральнойсобственности	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
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях	11502	55 264.17	5 061.98	60 326.15
3	В банках - нерезидентах	11503	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11501 - 11503	0	55 264.17	5 061.98	60 326.15
	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	15 655 136.99	0.00	15 655 136.99
	в том числе СПОД		129 452.05	0.00	129 452.05
3	В банках - нерезидентах	11603	94 520.55	38 051 630.54	38 146 151.09
	в том числе СПОД		0.00	241 635.49	241 635.49
	Итого по символам 11601 - 11603	0	15 749 657.54	38 051 630.54	53 801 288.08
	Итого по подразделу	0	819 220 657.70	889 685 401.43	1 708 906 059.13
	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 самоуправлени	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
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправлени	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 иностранныхгосударств	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
	3. Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправлени	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 иностранныхгосударств	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
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправлени	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
	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
	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
	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	5 890 525.98	13 738 998.74	19 629 524.72
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	5 890 525.98	13 738 998.74	19 629 524.72
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	3 269 459 381.73	0.00	3 269 459 381.73
	Итого по подразделу	0	3 275 349 907.71	13 738 998.74	3 289 088 906.45
	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

	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
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	Несакционерных 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
	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	1 701 738.59	6 714 914.55	8 416 653.14
2	Расчетным операциям	16104	0.00	0.00	0.00
3	Другим операциям	16105	75 593.29	0.00	75 593.29
	Итого по символам 16101 - 16105	0	1 777 331.88	6 714 914.55	8 492 246.43
	Итого по подразделу	0	1 777 331.88	6 714 914.55	8 492 246.43
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери по ссудам	17101	308 048 841.46	0.00	308 048 841.46
	в том числе СПОД		4 171.09	0.00	4 171.09
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	17103	271 289.32	0.00	271 289.32
	Итого по символам 17101 - 17103	0	308 320 130.78	0.00	308 320 130.78
	2. Комиссия полученна				
1	По кассовым операциям	17201	24 151 257.97	19 688 588.82	43 839 846.79
2	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
3	По расчетным операциям	17203	1 862 691.15	615 520.61	2 478 211.76
4	По выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	17205	163 203 693.55	21 821 412.74	185 025 106.29
	в том числе СПОД		608 182.83	0.00	608 182.83
	Итого по символам 17201 - 17205	0	189 217 642.67	42 125 522.17	231 343 164.84
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	10 677.97	0.00	10 677.97
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	905 921.81	0.00	905 921.81
	в том числе СПОД		32 335.70	0.00	32 335.70
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	0.53	0.00	0.53
7	От сдачи имущества в аренду	17307	10 220 693.23	0.00	10 220 693.23
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
10	От проведения операций по доверительному управлениюимуществом	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 отчетномгоду	17316	25 161.73	0.00	25 161.73
17	Доходы, полученные за обработку документов.обслуживание вычислительнойтехники, от информационныхуслуг	17317	320.33	0.00	320.33
	в том числе СПОД		45.76	0.00	45.76
18	Другие доходы	17318	4 488 057.19	130 865 015.96	135 353 073.15
	в том числе СПОД		4 500.00	0.00	4 500.00
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	15 650 832.79	130 865 015.96	146 515 848.75
	Итого по подразделу	0	513 188 606.24	172 990 538.13	686 179 144.37
	Всего доходов	10000	4 609 536 503.53	1 083 129 852.85	5 692 666 356.38
	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	0.00
2	Кредитным организациям	21102	36 527 972.61	0.00	36 527 972.61
	в том числе СПОД		6 513 095.90	0.00	6 513 095.90
3	Банкам - нерезидентам	21103	278 939 404.58	320 576 148.64	599 515 553.22
	в том числе СПОД		195 801 298.62	42 196 042.02	237 997 340.64
4	Другим кредиторам	21104	0.00	182 146 825.60	182 146 825.60
	в том числе СПОД		0.00	8 032 337.22	8 032 337.22
	Итого по символам 21101 - 21104	0	315 467 377.19	502 722 974.24	818 190 351.43
	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
	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
	Итого по подразделу	0	315 467 377.19	502 722 974.24	818 190 351.43
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральнойсобственности	22101	0.00	0.00	0.00
2	Коммерческим организациям, находящимся вфедеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральнойсобственности	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 вгосударственной (кромефедеральной) 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	0.00	0.00	0.00
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10	Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
11	Банкам - нерезидентам	22111	0.00	4 173.29	4 173.29
12	Физическим лицам - 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	0.00	0.00	0.00
			0.00	4 173.29	4 173.29
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправлени	22202	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправлени	22204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральнойсобственности	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 федеральнойсобственности	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	43 835.62	0.00	43 835.62
16	Банкам - нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101 - 22216	0	43 835.62	0.00	43 835.62
	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 самоуправлени	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 самоуправлени	22304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральнойсобственности	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 федеральнойсобственности	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
				0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	43 835.62	4 173.29	48 008.91
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	393.83	43 891.69	44 285.52
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	961.61	2 640.25	3 601.86
	Итого по символам 23101 - 23103	0	1 355.44	46 531.94	47 887.38
	Итого по подразделу	0	1 355.44	46 531.94	47 887.38
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	187 020 961.54	0.00	187 020 961.54
	в том числе СПОД		21 370 961.54	0.00	21 370 961.54
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	18 466 200.00	0.00	18 466 200.00
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	205 487 161.54	0.00	205 487 161.54
	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	0.00	0.00	0.00

5	Расходы по списанным 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
	Итого по подразделу	0	205 487 161.54	0.00	205 487 161.54
	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	3 800 167.05	5 204 722.12	9 004 889.17
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	3 800 167.05	5 204 722.12	9 004 889.17
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов виностранной валюте	25201	3 281 704 662.97	0.00	3 281 704 662.97
	Итого по подразделу	0	3 285 504 830.02	5 204 722.12	3 290 709 552.14
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1	Начисленная заработная плата, включая премии,входящие в систему оплатытруда	26101	236 162 207.41	0.00	236 162 207.41
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кромеотнесенных за счет фондовспециального назначени	26102	86 000.00	0.00	86 000.00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	32 363 623.14	0.00	32 363 623.14
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	449 013.24	1 596.65	450 609.89
	в том числе СПОД		35 900.00	0.00	35 900.00
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	3 535 944.38	0.00	3 535 944.38
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	1 378 104.00	0.00	1 378 104.00
	в том числе СПОД		71 592.00	0.00	71 592.00
8	на компенсации работникам, кроме заработнойплаты	26108	5 257 404.47	835 134.68	6 092 539.15
9	Прочие расходы	26109	4 086 303.88	0.00	4 086 303.88
	Итого по символам 26101 - 26109	0	283 318 600.52	836 731.33	284 155 331.85
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	21 529.08	0.00	21 529.08

	Итого по подразделу	0	283 340 129.60	836 731.33	284 176 860.93
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцеви зачисление сумм,причитающихся владельцамсчетов	28101	0.00	0.00	0.00
2	Неправильное списание или зачисление средств посчетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанныхсо 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 оботкрытии 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	4 365.30	0.00	4 365.30
8	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
9	Несвоевременное перечисление средств вгосударственные внебюджетныефонды	28109	6 621.00	0.00	6 621.00
10	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	10 673.00	0.00	10 673.00
11	Другие нарушени	28111	257 942.08	0.00	257 942.08
	в том числе СПОД		4 671.30	0.00	4 671.30
12	из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	206 630.00	0.00	206 630.00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	279 601.38	0.00	279 601.38
	Итого по подразделу	0	279 601.38	0.00	279 601.38
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по ссудам	29101	379 746 167.26	0.00	379 746 167.26
	в том числе СПОД		165 466.18	0.00	165 466.18
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29101 - 29103	0	379 746 167.26	0.00	379 746 167.26
	2. Комиссия уплаченна				
1	По кассовым операциям	29201	1 275 078.22	0.00	1 275 078.22
2	По операциям инкассации	29202	665 458.25	0.00	665 458.25
3	По расчетным операциям	29203	943 531.95	4 936 543.83	5 880 075.78
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	680 135.20	2 991 625.11	3 671 760.31
5	По другим операциям	29205	2 341 126.85	10 399 639.73	12 740 766.58
	в том числе СПОД		8 697.31	0.00	8 697.31
	Итого по символам 29201 - 29205	0	5 905 330.47	18 327 808.67	24 233 139.14
	3. Другие операционные расходы				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительнойтехники, служебногоавтотранспорта в разрешенныхслучаях, других машин иоборудования, заинформационные услуги	29301	15 379 666.52	2 374 609.76	17 754 276.28
	в том числе СПОД		562 181.98	0.00	562 181.98
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	73 504.00	0.00	73 504.00
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	0.00	0.00	0.00

4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылкебланков, включая бланки строгой отчетности,магнитных носителей, бумаги,упаковочных материалов дляденежных билетов и монеты	29304	1 116 656.48	0.00	1 116 656.48
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходыпо аренде линий связи	29306	9 877 640.15	119 244.45	9 996 884.60
	в том числе СПОД		1 163 553.29	0.00	1 163 553.29
6	Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	16 997 141.83	0.00	16 997 141.83
7	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
8	нематериальным активам	29314	15 080.91	0.00	15 080.91
9	Типографские и канцелярские расходы	29315	1 808 075.31	0.00	1 808 075.31
10	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	2 782 147.75	0.00	2 782 147.75
11	Содержание зданий и сооружений	29317	3 442 229.66	0.00	3 442 229.66
	в том числе СПОД		175 680.71	0.00	175 680.71
12	Расходы по охране	29318	3 564 236.76	0.00	3 564 236.76
	в том числе СПОД		185 171.37	0.00	185 171.37
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	20 188 690.75	0.00	20 188 690.75
	в том числе СПОД		948 504.10	0.00	948 504.10
15	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	136 870.06	0.00	136 870.06
16	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	7 848 205.30	65 064.00	7 913 269.30
	в том числе СПОД		92 480.52	0.00	92 480.52
17	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу	29323	23 114.21	0.00	23 114.21
18	на представительские расходы	29324	37 190.42	0.00	37 190.42
19	на командировочные расходы	29325	2 098 604.67	2 700.00	2 101 304.67
	в том числе СПОД		21 472.03	0.00	21 472.03
20	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
21	Уплаченная госпошлина	29327	2 931 436.23	0.00	2 931 436.23
	в том числе СПОД		167 470.00	0.00	167 470.00
22	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимостьценностей	29328	909 680.58	0.00	909 680.58
	в том числе СПОД		24 893.00	0.00	24 893.00
23	Прочие расходы	29329	15 288 402.62	467 517.78	15 755 920.40
	в том числе СПОД		796 691.66	0.00	796 691.66
	Итого по символам 29301 - 29329	0	104 518 574.21	3 029 135.99	107 547 710.20

	4. Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0.00	0.00	0.00
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	1 279 133.71	0.00	1 279 133.71
5	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
6	По списанию недостач, хищений денежной наличности,материальных ценностей, суммпо фальшивым денежнымбилетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00
7	Арендная плата	29406	54 558 733.25	0.00	54 558 733.25
	в том числе СПОД		325 039.32	0.00	325 039.32
8	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
9	По операциям доверительного управлениюимуществом	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 отчетномгоду	29415	0.00	0.00	0.00
16	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	29 565 164.67	0.00	29 565 164.67
	в том числе СПОД		66 590.31	0.00	66 590.31
17	Расходы, связанные со списанием задолженности покредитам, при отсутствии(недостаточности)средств резервов и резервногофонда	29418	0.00	0.00	0.00
18	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиямклиентов, включая кредитныеорганизации	29419	26 305.50	0.00	26 305.50
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	6 647 409.85	0.00	6 647 409.85
21	Расходы по публикации отчетности	29422	15 880.00	0.00	15 880.00
22	Другие расходы	29423	18 416 283.40	1 456 459.09	19 872 742.49
	в том числе СПОД		210 455.54	0.00	210 455.54

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	110 508 910.38	1 456 459.09	111 965 369.47
	Итого по подразделу	0	600 678 982.32	22 813 403.75	623 492 386.07
	Всего расходов	20000	4 690 803 273.11	531 628 536.67	5 222 431 809.78
	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	470 234 546.60	0.00	470 234 546.60
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0.00	0.00	0.00

Финансовый результат деятельности

1. головного офиса кредитной организации:

а) прибыль — 0.00 — 31005

б) убытки — 0.00 — 32005

Количество филиалов кредитной организации,

2. закончивших отчетный период с прибылью — 0.00 — 31003

3. Сумма полученной ими прибыли — 0.00 — 31004

Количество филиалов кредитной организации,

4. закончивших отчетный период с убытками — 0.00 — 32003

5. Сумма допущенного ими убытка — 0.00 — 32004

Председатель правления И. Кузин

Главный бухгалтер О.А. Бугаенко

"30" апреля 2008 г.

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации

ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"
(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

за 2007 г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валютах рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
					А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА								
					АКТИВ								
202													
По счету первого порядка 302	20202	386 804 889.74	107 587 599.46	494 392 489.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	386 804 889.74	107 587 599.46	494 392 489.20
По разделу		386 804 889.74	107 587 599.46	494 392 489.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	386 804 889.74	107 587 599.46	494 392 489.20
		386 804 889.74	107 587 599.46	494 392 489.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	386 804 889.74	107 587 599.46	494 392 489.20
301													
	30102	86 867 400.44											
	30110	37 232 071.06	0.00	86 867 400.44	0.00	0.00	0.00	6 486.82	0.00	6 486.82	86 860 913.62	0.00	86 860 913.62
	30114	0.00	15 531 856.43	52 763 929.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37 232 071.06	15 531 856.43	52 763 929.49
По счету первого порядка 301		124 099 471.50	5 954 810.25	5 954 810.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 954 810.25	5 954 810.25
302			21 486 268.68	148 585 840.18	0.00	0.00	0.00	6 486.82	0.00	6 486.82	124 092 984.68	21 486 268.68	145 579 253.36
	30202	50 473 000.00											
	30204	51 395 000.00	0.00	50 473 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50 473 000.00	0.00	50 473 000.00
По счету первого порядка 302		101 868 000.00	0.00	51 395 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51 395 000.00	0.00	51 395 000.00
320			0.00	101 868 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101 868 000.00	0.00	101 868 000.00
	32004	1 230 000 000.00											
	32009	0.00	0.00	1 230 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 230 000 000.00	0.00	1 230 000 000.00
По счету первого порядка 320		1 230 000 000.00	7 102 895.34	7 102 895.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7 102 895.34	7 102 895.34
321			7 102 895.34	1 237 102 895.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 230 000 000.00	7 102 895.34	1 237 102 895.34
	32105	2 500 000 000.00											
По счету первого порядка 321		2 500 000 000.00	0.00	2 500 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 500 000 000.00	0.00	2 500 000 000.00
322			0.00	2 500 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 500 000 000.00	0.00	2 500 000 000.00
	32204	150 000 000.00											
По счету первого порядка 322		150 000 000.00	0.00	150 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150 000 000.00	0.00	150 000 000.00
323			0.00	150 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150 000 000.00	0.00	150 000 000.00
	32304	0.00	592 448 302.00										
По счету первого порядка 323		0.00	592 448 302.00	592 448 302.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	592 448 302.00	592 448 302.00
328			592 448 302.00	592 448 302.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	592 448 302.00	592 448 302.00
	32802	207 314 394.52											
По счету первого порядка 328		207 314 394.52	42 196 042.02	244 510 436.54	0.00	0.00	0.00	207 314 394.52	42 196 042.02	244 510 436.54	0.00	0.00	0.00
По разделу		207 314 394.52	42 196 042.02	244 510 436.54	0.00	0.00	0.00	207 314 394.52	42 196 042.02	244 510 436.54	0.00	0.00	0.00
		4 308 281 866.02	763 233 808.04	5 071 515 474.06	0.00	0.00	0.00	202 320 881.34	42 196 042.02	244 510 023.36	4 105 960 984.68	721 037 866.02	4 826 998 850.70
455													
	45506	5 464 641.61	7 940 168.92	12 344 810.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 464 641.61	7 940 168.92	12 344 810.53
По счету первого порядка 455	45507	6 914 052 076.95	7 304 628 904.11	14 218 680 981.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 914 052 076.95	7 304 628 904.11	14 218 680 981.06
		6 918 456 718.56	7 312 569 073.03	14 231 025 791.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 918 456 718.56	7 312 569 073.03	14 231 025 791.59
456													
	45606	0.00	198 824 220.00	198 824 220.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	198 824 220.00	198 824 220.00
По счету первого порядка 456		0.00	198 824 220.00	198 824 220.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	198 824 220.00	198 824 220.00
457													
	45706	0.00	261 073.38	261 073.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	261 073.38	261 073.38
	45708	25 728 040.05	217 395 518.81	243 123 558.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 728 040.05	217 395 518.81	243 123 558.86
По счету первого порядка 457		25 728 040.05	217 659 592.19	243 387 632.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 728 040.05	217 659 592.19	243 387 632.24
458													
	45813	708 873.10	2 305 539.40	3 014 412.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	708 873.10	4 305 539.40	3 014 412.50
	45817	0.00	62 611.21	62 611.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62 611.21	62 611.21
По счету первого порядка 458		708 873.10	2 368 150.61	3 077 023.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	708 873.10	2 368 150.61	3 077 023.71
459													
	45913	46 993.47	221 833.99	268 827.46	73 877.90	222 203.37	296 181.27	0.00	0.00	0.00	142 871.37	444 237.36	586 108.73

ого по счету первого порядка 459		45923	0.00																
	474		46 993.47	3 135.84	3 135.84	0.00	45 042.96	45 042.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	139 871.37	57 183.52	497 320.88	57 183.52	57 183.52	57 183.52
ого по счету первого порядка 474		47427	99 152 523.38	330 069.83	372 063.30	73 877.00	267 351.05	341 228.95	0.00	0.00	0.00	341 228.95	122 242 102.21					618 292.25	618 292.25
	478		99 102 523.38	45 566 824.12	144 669 447.50	3 238 356.73	6 489 299.74	9 727 656.47	73 877.00	267 351.05	8 032 337.22	8 032 337.23	102 267 102.21	51 298 772.61	51 298 772.61	154 035 875.02	154 035 875.02	154 035 875.02	154 035 875.02
ого по счету первого порядка 475		47502	0.00	8 032 337.22	8 032 337.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	478		0.00	8 032 337.22	8 032 337.22	0.00	0.00	0.00	0.00	8 032 337.22	8 032 337.22	8 032 337.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ого по счету первого порядка 478		47801	4 410 428 630.00	394 685 683.48	4 805 114 313.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 410 428 630.00	394 685 683.48	4 805 114 313.48	4 805 114 313.48	4 805 114 313.48	4 805 114 313.48	4 805 114 313.48
ого по разделу			11 484 471 876.56	8 179 935 950.48	19 634 407 829.04	3 312 234.63	6 756 650.79	10 068 885.42	73 877.00	8 299 688.27	8 373 566.17	11 457 710 235.26	8 178 392 913.00					19 636 103 148.39	19 636 103 148.39
	525																		
го по счету первого порядка 525		52502	21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	21 370 961.54	21 370 961.54	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
го по разделу			21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	21 370 961.54	21 370 961.54	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	603		21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	21 370 961.54	21 370 961.54	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		60302	442.00	0.00	442.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	442.00	0.00	0.00	0.00	0.00	442.00	442.00
		60304	464 710.82	0.00	464 710.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	464 710.82	0.00	0.00	0.00	0.00	464 710.82	464 710.82
		60305	14 366.57	0.00	14 366.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14 366.57	0.00	0.00	0.00	0.00	14 366.57	14 366.57
		60308	79 180.00	0.00	79 180.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	79 180.00	0.00	0.00	0.00	0.00	79 180.00	79 180.00
		60312	56 249.23	0.00	56 249.23	0.00	506.46	506.46	0.00	0.00	0.00	0.00	56 755.69	0.00	0.00	0.00	0.00	56 755.69	56 755.69
		60322	13 075 937.53	0.00	13 075 937.53	674 918.90	0.00	674 918.90	0.00	0.00	0.00	0.00	13 750 856.43	0.00	0.00	0.00	0.00	13 750 856.43	13 750 856.43
		60323	124 919.00	721 855.41	846 774.41	0.00	0.00	0.00	4 900 483.24	0.00	4 900 483.24	4 826 483.24	846 774.41	0.00	0.00	0.00	0.00	846 774.41	846 774.41
о по счету первого порядка 603		60323	3 356.15	0.00	3 356.15	6 486.82	0.00	6 486.82	104 440.03	0.00	104 440.03	104 440.03	5 497.31	0.00	0.00	0.00	0.00	5 497.31	5 497.31
	604		13 818 779.30	721 855.41	14 540 634.71	681 912.20	0.00	681 912.20	5 497.31	0.00	5 497.31	4 931 420.58	9 364 364.82	721 855.41	0.00	0.00	0.00	10 086 220.23	10 086 220.23
о по счету первого порядка 604		60401	130 429 512.32	0.00	130 429 512.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130 429 512.32	0.00	0.00	0.00	0.00	130 429 512.32	130 429 512.32
	607		130 429 512.32	0.00	130 429 512.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130 429 512.32	0.00	0.00	0.00	0.00	130 429 512.32	130 429 512.32
о по счету первого порядка 607		60701	10 419.52	0.00	10 419.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 419.52	0.00	0.00	0.00	0.00	10 419.52	10 419.52
	609		10 419.52	0.00	10 419.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10 419.52	0.00	0.00	0.00	0.00	10 419.52	10 419.52
о по счету первого порядка 609		60901	180 179.69	0.00	180 179.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180 179.69	0.00	0.00	0.00	0.00	180 179.69	180 179.69
	610		180 179.69	0.00	180 179.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180 179.69	0.00	0.00	0.00	0.00	180 179.69	180 179.69
		61008	87 210.78	0.00	87 210.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	87 210.78	0.00	0.00	0.00	0.00	87 210.78	87 210.78
		61009	445 917.13	0.00	445 917.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	445 917.13	0.00	0.00	0.00	0.00	445 917.13	445 917.13
ту счету первого порядка 610		61011	3 301 826.93	0.00	3 301 826.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 301 826.93	0.00	0.00	0.00	0.00	3 301 826.93	3 301 826.93
	614		3 934 954.84	0.00	3 934 954.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 934 954.84	0.00	0.00	0.00	0.00	3 934 954.84	3 934 954.84
по счету первого порядка 614		61403	20 524 979.61	276 850.43	20 801 840.04	0.00	0.00	0.00	0.00	12 427.13	12 427.13	0.00	20 524 979.61	276 850.43	20 801 840.04	20 801 840.04	20 801 840.04	20 801 840.04	20 801 840.04
по разделу			20 524 979.61	276 850.43	20 801 840.04	0.00	0.00	0.00	0.00	12 427.13	12 427.13	0.00	20 524 979.61	276 850.43	20 801 840.04	20 801 840.04	20 801 840.04	20 801 840.04	20 801 840.04
	705		168 798 819.28	998 715.84	169 797 535.12	681 912.20	0.00	681 912.20	4 928 847.71	0.00	4 928 847.71	4 928 847.71	164 551 883.77	998 715.84	165 550 599.61	165 550 599.61	165 550 599.61	165 550 599.61	165 550 599.61
		70501	69 671 815.00																
по счету первого порядка 705		70507	0.00	0.00	69 671 816.00	0.00	0.00	0.00	69 671 815.00	0.00	69 671 816.00	69 671 816.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
по разделу			69 671 816.00	0.00	69 671 816.00	0.00	0.00	0.00	69 671 816.00	0.00	69 671 816.00	69 671 816.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО ПО АКТИВУ			69 671 816.00	0.00	69 671 816.00	96 954 709.00	0.00	96 954 709.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96 954 709.00	0.00	96 954 709.00	96 954 709.00	96 954 709.00	96 954 709.00	96 954 709.00
			16 409 400 231.14	8 051 755 873.82	25 461 156 104.96	100 548 855.83	6 756 650.79	107 705 506.62	298 356 354.62	50 495 730.29	348 852 114.78	15 211 982 703.48	9 008 916 794.32	25 219 999 496.80	25 219 999 496.80	25 219 999 496.80	25 219 999 496.80	25 219 999 496.80	25 219 999 496.80
ПАССИВ																			
	102																		
то счету первого порядка 102		10207	1 436 999 999.00	0.00	1 436 999 999.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 436 999 999.00	0.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00
	106		1 436 999 999.00	0.00	1 436 999 999.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 436 999 999.00	0.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00	1 436 999 999.00
ту счету первого порядка 106		10601	582 688 259.84	0.00	582 688 259.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	582 688 259.84	0.00	582 688 259.84	582 688 259.84	582 688 259.84	582 688 259.84	582 688 259.84
	107		582 688 259.84	0.00	582 688 259.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	582 688 259.84	0.00	582 688 259.84	582 688 259.84	582 688 259.84	582 688 259.84	582 688 259.84
		10701	19 754 303.00	0.00	19 754 303.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19 754 303.00	0.00	19 754 303.00	19 754 303.00	19 754 303.00	19 754 303.00	19 754 303.00
		10702	3 831 928.01	0.00	3 831 928.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 831 928.01	0.00	3 831 928.01	3 831 928.01	3 831 928.01	3 831 928.01	3 831 928.01
о счету первого порядка 107		10703	765 000.00	0.00	765 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	765 000.00	0.00	765 000.00	765 000.00	765 000.00	765 000.00	765 000.00
о разделу			24 351 231.01	0.00	24 351 231.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24 351 231.01	0.00	24 351 231.01	24 351 231.01	24 351 231.01	24 351 231.01	24 351 231.01
	301		2 044 039 489.85	0.00	2 044 039 489.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 044 039 489.85	0.00	2 044 039 489.85	2 044 039 489.85	2 044 039 489.85	2 044 039 489.85	2 044 039 489.85
		30109	0.00	1 021.61	1 021.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 021.61	1 021.61	1 021.61	1 021.61	1 021.61	1 021.61
счету первого порядка 301			0.00	1 021.61	1 021.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 021.61	1 021.61	1 021.61	1 021.61	1 021.61	1 021.61
	313																		
счету первого порядка 313		31308	400 000 000.00	0.00	400 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400 000 000.00	0.00	400 000 000.00	400 000 000.00	400 000 000.00	400 000 000.00	400 000 000.00
	314		400 000 000.00	0.00	400 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400 000 000.00	0.00	400 000 000.00	400 000 000.00	400 000 000.00	400 000 000.00	400 000 000.00
счету первого порядка 314		31402	8 916 527 272.73	5 771 341 046.93	14 687 868 319.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 916 527 272.73	5 771 341 046.93	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66
			8 916 527 272.73	5 771 341 046.93	14 687 868 319.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8 916 527 272.73	5 771 341 046.93	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66	14 687 868 319.66

	328																		
		23651																	
чету первого порядка 329			13 454 835.61	316 834.49	13 771 670.10	13 454 835.61	316 834.49	13 771 670.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ездному			13 454 835.61	316 834.49	13 771 670.10	13 454 835.61	316 834.49	13 771 670.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			9 329 982 108.34	5 771 658 903.03	15 101 641 011.37	13 454 835.61	316 834.49	13 771 670.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 316 527 272.73	0.00	5 771 342 068.54	0.00	15 087 869 341.27
	407																		
		40001																	
чету первого порядка 407			9 492 467.57	0.00	9 492 467.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	408		9 492 467.57	0.00	9 492 467.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 492 467.57	0.00	0.00	0.00	9 492 467.57	0.00
		40806	21 676.30	0.00	21 676.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		40807	135 583 058.43	154 146 181.98	289 729 240.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 676.30	0.00	0.00	0.00	21 676.30	0.00
чету первого порядка 408		40902	1 509 206.26	113 111 963.33	114 621 169.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	135 583 058.43	154 146 181.98	289 729 240.41	0.00	289 729 240.41	0.00
			141 213 540.09	289 281 589.62	430 495 529.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 509 206.26	113 111 963.33	114 621 169.59	0.00	114 621 169.59	0.00
	409					36 835.70	0.00	36 835.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141 177 104.39	289 281 589.62	430 458 694.01	0.00	430 458 694.01	0.00
чету первого порядка 409		40911	417 022.81	0.00	417 022.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	423		417 022.81	0.00	417 022.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	417 022.81	0.00	417 022.81	0.00	417 022.81	0.00
		42301	271 157.44	28 749 307.56	29 020 465.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	271 157.44	28 749 307.56	29 020 465.00	0.00	29 020 465.00	0.00
ету первого порядка 423		42311	25 187 605.21	13 210 764.84	38 398 370.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 187 605.21	13 210 764.84	38 398 370.05	0.00	38 398 370.05	0.00
	426		25 458 762.65	41 960 072.40	67 418 835.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 458 762.65	41 960 072.40	67 418 835.05	0.00	67 418 835.05	0.00
		42601	334 216.54	5 758 307.78	6 092 524.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	334 216.54	5 758 307.78	6 092 524.32	0.00	6 092 524.32	0.00
ету первого порядка 426			334 216.54	5 758 307.78	6 092 524.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	334 216.54	5 758 307.78	6 092 524.32	0.00	6 092 524.32	0.00
	440																		
		44001	0.00	2 692 718 140.00	2 692 718 140.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 692 718 140.00	2 692 718 140.00	0.00	2 692 718 140.00	0.00
ету первого порядка 440			0.00	2 692 718 140.00	2 692 718 140.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 692 718 140.00	2 692 718 140.00	0.00	2 692 718 140.00	0.00
	455																		
		45515	110 701 524.25	0.00	110 701 524.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110 701 524.25	0.00	110 701 524.25	0.00	110 701 524.25	0.00
ету первого порядка 455			110 701 524.25	0.00	110 701 524.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110 701 524.25	0.00	110 701 524.25	0.00	110 701 524.25	0.00
	456																		
		45616	1 988 242.20	0.00	1 988 242.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 988 242.20	0.00	1 988 242.20	0.00	1 988 242.20	0.00
ту первого порядка 456			1 988 242.20	0.00	1 988 242.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 988 242.20	0.00	1 988 242.20	0.00	1 988 242.20	0.00
	457																		
		45715	783 338.83	0.00	783 338.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	783 338.83	0.00	783 338.83	0.00	783 338.83	0.00
ту первого порядка 457			783 338.83	0.00	783 338.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	783 338.83	0.00	783 338.83	0.00	783 338.83	0.00
	458																		
		45818	2 178 946.61	0.00	2 178 946.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 178 946.61	0.00	2 178 946.61	0.00	2 178 946.61	0.00
ту первого порядка 458			2 178 946.61	0.00	2 178 946.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 178 946.61	0.00	2 178 946.61	0.00	2 178 946.61	0.00
	459																		
		45918	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ту первого порядка 459			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	474																		
		47401																	
		47402	370 757.32	331 150.68	701 907.90	0.00	0.00	0.00	4 171.09	0.00	0.00	0.00	0.00	370 757.32	331 150.68	701 907.90	0.00	701 907.90	0.00
		47403	31 125 517.57	0.00	31 125 517.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31 125 517.57	0.00	31 125 517.57	0.00	31 125 517.57	0.00
		47405	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157 124.96	0.00	157 124.96	0.00	157 124.96	0.00
		47420	202 314 394.64	50 239 379.27	252 553 773.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202 314 394.64	50 239 379.27	252 553 773.91	0.00	252 553 773.91	0.00
у первого порядка 474			233 860 668.81	50 559 529.80	284 420 198.61	0.00	0.00	0.00	4 171.09	0.00	0.00	0.00	0.00	234 017 792.81	50 559 529.80	284 577 322.61	0.00	284 577 322.61	0.00
	475																		
		47501	85 694 781.24	45 480 059.21	131 174 840.45	85 694 781.24	45 480 059.21	131 174 840.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
у первого порядка 475			85 694 781.24	45 480 059.21	131 174 840.45	85 694 781.24	45 480 059.21	131 174 840.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	478																		
		47801	18 298 906.01	0.00	18 298 906.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 298 906.01	0.00	18 298 906.01	0.00	18 298 906.01	0.00
у первого порядка 478			18 298 906.01	0.00	18 298 906.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18 298 906.01	0.00	18 298 906.01	0.00	18 298 906.01	0.00
алу			630 422 837.81	3 126 797 698.81	3 756 180 516.42	85 735 786.03	45 480 059.21	131 215 847.24	166 466.18	0.00	0.00	0.00	0.00	544 852 405.76	3 080 277 639.60	3 625 130 135.36	0.00	3 625 130 135.36	0.00
	520																		
		52001	3 500 000 000.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00
/ первого порядка 520			3 500 000 000.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00	3 500 000 000.00	0.00
	525																		
		52501	21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00
/ первого порядка 525			21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00	21 370 961.54	0.00
ату			3 521 370 961.54	0.00	3 521 370 961.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 521 370 961.54	0.00	3 521 370 961.54	0.00	3 521 370 961.54	0.00
	603																		
		60301	2 478 425.75	0.00	2 478 425.75	0.00	0.00	0.00	27 282 863.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29 761 288.75	0.00	29 761 288.75	0.00	29 761 288.75	0.00
		60305	37 295.13	0.00	37 295.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37 295.13	0.00	37 295.13	0.00	37 295.13	0.00
		60311	0.00	0.00	0.00	36 835.70	0.00	36 835.70	36 835.70	0.00	0.00	0.00	0.00	36 835.70	0.00	36 835.70	0.00	36 835.70	0.00
		60321	25 850.30	0.00	25 850.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 850.30	0.00	25 850.30	0.00	25 850.30	0.00
первого порядка 603			2 541 571.18	0.00	2 541 571.18	36 835.70	0.00	36 835.70	27 319 728.70	0.00	0.00	0.00	0.00	29 924 464.18	0.00	29 924 464.18	0.00	29 924 464.18	0.00
	606																		
		60601	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00
первого порядка 606			71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00
	609																		
		60901	173 895.72	0.00	173 895.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	173 895.72	0.00	173 895.72	0.00	173 895.72	0.00
ервого порядка 609			173 895.72	0.00	173 895.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	173 895.72	0.00	173 895.72	0.00	173 895.72	0.00
ту			73 933 983.91	0.00	73 933 963.91	36 835.70	0.00	36 835.70	27 319 728.70	0.00	0.00	0.00	0.00	101 216 856.91	0.00	101 216 856.91	0.00	101 216 856.91	0.00

703																	
	70301	593 851 390,12		593 851 390,12	593 851 390,12	0,00	593 851 390,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ТОГО по счету первого порядка 703	70307	379 138 771,75	0,00	379 138 771,75	279 007 442,21	0,00	279 007 442,21	749 241 382,83	0,00	0,00	0,00	749 241 382,83	840 372 711,87	0,00	0,00	0,00	0,00
ТОГО по разделу		963 990 161,87	0,00	963 990 161,87	872 888 832,83	0,00	872 888 832,83	749 241 382,83	0,00	749 241 382,83	0,00	749 241 382,83	840 372 711,87	0,00	0,00	0,00	840 372 711,87
ИТОГО ПО ПАССИВУ		963 990 161,87	0,00	963 990 161,87	872 888 832,83	0,00	872 888 832,83	749 241 382,83	0,00	749 241 382,83	0,00	749 241 382,83	840 372 711,87	0,00	0,00	0,00	840 372 711,87
		16 563 739 503,12	8 927 416 001,84	25 461 155 104,96	972 066 292,17	46 796 893,70	1 017 883 185,87	776 726 577,71	0,00	776 726 577,71	0,00	776 726 577,71	16 368 379 788,66	8 851 819 708,14	0,00	0,00	25 219 999 496,80

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

АКТИВ

907																	
	90701	26,00		26,00	26,00	0,00	26,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00	0,00	0,00	26,00
ТОГО по счету первого порядка 907		26,00	0,00	26,00	26,00	0,00	26,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00	0,00	0,00	26,00
ТОГО по разделу		26,00	0,00	26,00	26,00	0,00	26,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00	0,00	0,00	26,00
909																	
	90901	61 605,52		61 605,52										61 605,52			61 605,52
ТОГО по счету первого порядка 909		61 605,52	0,00	61 605,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 605,52	0,00	0,00	61 605,52
911																	
	91104	0,00	2 454,62	2 454,62											2 454,62		2 454,62
ТОГО по счету первого порядка 911		0,00	2 454,62	2 454,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 454,62	0,00	2 454,62
912																	
	91202	3 008,00		3 008,00										3 008,00			3 008,00
	91204	64,00	0,00	64,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64,00	0,00	0,00	64,00
ТОГО по счету первого порядка 912		3 072,00	0,00	3 072,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 072,00	0,00	0,00	3 072,00
ТОГО по разделу		64 677,52	2 454,62	67 132,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64 677,52	2 454,62	0,00	67 132,14
913																	
	91303	14 394 439 086,00	10 874 854 534,96	25 269 293 620,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 394 439 086,00	10 874 854 534,96	0,00	25 269 293 620,96
	91305	1 327 520 473,88	897 287 181,82	2 224 807 655,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 327 520 473,88	897 287 181,82	0,00	2 224 807 655,70
	91307	766 020,00	1 311 196 741,65	1 311 962 761,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	766 020,00	1 311 196 741,65	0,00	1 311 962 761,65
	91310	4 327 656 634,34	391 707 252,80	4 719 363 887,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 327 656 634,34	391 707 252,80	0,00	4 719 363 887,14
ТОГО по счету первого порядка 913		20 060 382 214,22	13 448 045 711,23	33 508 427 925,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 060 382 214,22	13 448 045 711,23	0,00	33 508 427 925,45
914																	
	91403	0,00	5 252 886 800,00	5 252 886 800,00											5 252 886 800,00		5 252 886 800,00
ТОГО по счету первого порядка 914		0,00	5 252 886 800,00	5 252 886 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 252 886 800,00	0,00	5 252 886 800,00
915																	
	91503	36 784 783,32		36 784 783,32										36 784 783,32			36 784 783,32
ТОГО по счету первого порядка 915		36 784 783,32	0,00	36 784 783,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 784 783,32	0,00	0,00	36 784 783,32
ТОГО по разделу		20 097 166 997,54	16 697 932 511,23	38 795 099 508,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 097 166 997,54	16 697 932 511,23	0,00	38 795 099 508,77
916																	
	91604	7 828 435,44	11 807 840,63	19 636 276,07										7 828 435,44	11 807 840,63		19 636 276,07
ТО по счету первого порядка 916		7 828 435,44	11 807 840,63	19 636 276,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 828 435,44	11 807 840,63	0,00	19 636 276,07
917																	
	91704	0,00	82 428,84	82 428,84											82 428,84		82 428,84
ГО по счету первого порядка 917		0,00	82 428,84	82 428,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	82 428,84	0,00	82 428,84
918																	
	91801	482 997,96		482 997,96										482 997,96			482 997,96
	91803	146 397,01	0,00	146 397,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	146 397,01	0,00	0,00	146 397,01
ГО по счету первого порядка 918		8 046,00	0,00	8 046,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 046,00	0,00	0,00	8 046,00
ГО по разделу		637 440,97	0,00	637 440,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	637 440,97	0,00	0,00	637 440,97
		8 465 876,41	11 890 269,47	20 356 145,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 465 876,41	11 890 269,47	0,00	20 356 145,88
999																	
	99999	1 380 778 834,17		1 380 778 834,17										1 380 778 834,17			1 380 778 834,17
ГО по счету первого порядка 999		1 380 778 834,17	0,00	1 380 778 834,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 380 778 834,17	0,00	0,00	1 380 778 834,17
ГО по разделу		1 380 778 834,17	0,00	1 380 778 834,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 380 778 834,17	0,00	0,00	1 380 778 834,17
ИТОГО ПО АКТИВУ		21 486 476 411,64	16 709 825 235,32	40 196 301 646,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 486 476 411,64	16 709 825 235,32	0,00	40 196 301 646,96

ПАССИВ

914																	
	91401	280 854 025,71	913 752 829,06	1 194 606 854,77										280 854 025,71	913 752 829,06		1 194 606 854,77
О по счету первого порядка 914	91405	0,00	186 171 979,40	186 171 979,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	186 171 979,40	0,00	186 171 979,40
О по разделу		280 854 025,71	1 099 924 808,46	1 380 778 834,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	280 854 025,71	1 099 924 808,46	0,00	1 380 778 834,17
		280 854 025,71	1 099 924 808,46	1 380 778 834,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	280 854 025,71	1 099 924 808,46	0,00	1 380 778 834,17
999																	
	99999	38 815 522 812,79		38 815 522 812,79										38 815 522 812,79			38 815 522 812,79
О по счету первого порядка 999		38 815 522 812,79	0,00	38 815 522 812,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 815 522 812,79	0,00	0,00	38 815 522 812,79
О по разделу		38 815 522 812,79	0,00	38 815 522 812,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 815 522 812,79	0,00	0,00	38 815 522 812,79
ИТОГО ПО ПАССИВУ		39 096 376 838,50	1 099 924 808,46	40 196 301 646,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 096 376 838,50	1 099 924 808,46	0,00	40 196 301 646,96

Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Д. СЧЕТА ДЕПО

АКТИВ

980																			
ГО по счету первого порядка 980	99999	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		
ГО по разделу		12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		
Итого по активу		12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		
			0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		
				ПАССИВ															
980																			
ГО по счету первого порядка 980	99999	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		
ГО по разделу		12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		
Итого по пассиву		12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00		

Главный бухгалтер О.А. Бугаенко

"Коммерческий банк ДельтаКредит" "СВ DeltaCredit"

DeltaCredit

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Лицензия ЦБ РФ No3338
на 1 января 2008 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 2007 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2006 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 и Новосибирске. Банк не имеет филиалов.

Основными видами активных операций Банка в 2007 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 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.

По состоянию на 1 января 2008 года суммарный объем кредитного портфеля Банка составил 23 975 млн. рублей. В состав кредитного портфеля Банка на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, а также предоставленный юрилическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2007 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос и по состоянию на 1 января 2008 года составил 19 290 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801(за вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815, 45817), что составило 80,5% всего кредитного портфеля Банка. При этом ипотечные кредиты физическим лицам составляют 19 196 млн. рублей, из которых 14 477 млн. рублей (60,4 % всего кредитного портфеля Банка) - ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 4 719 млн. рублей (19,7% всего кредитного портфеля Банка) - кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 7,1 млн. рублей (менее 0,1% всего кредитного портфеля Банка) - межбанковские долгосрочные кредитные линии.

По состоянию на 1 января 2008 года сумма балансовой прибыли Банка составила 594 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2007 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- Расширение источников финансирования деятельности Банка в 2007 году: получение кредитной линии от KREDITANSTALT FUR WIEDERAUFBAU в размере 50 млн. долларов США сроком на 7,5 лет, от SOCIETE GENERALE в размере 300 млн. долларов США сроком на 10 лет;

- Эмиссия собственных облигаций Банка, сроком размещения 3 года в размере 2000 млн. рублей.

- Получение безвозмездной финансовой помощи от акционера в размере 131 млн. рублей.

- Поступление денежных средств в уплату уставного капитала в размере 742 млн. рублей, а также эмиссионного дохода в размере 508,6 млн. рублей на основании отчета об итогах четвертого дополнительного выпуска акций Банка.

- Проведение проекта секьюритизации активов Банка, в результате которого были реализованы требования Банка по предоставленным ипотечным кредитам на сумму 5 279 млн. рублей. Проект позволил высвободить денежные средства, размещенные в долгосрочные активы, необходимые для дальнейшего развития Банка.

Основными доходами Банка (по данным 102 формы с учетом СПОД) в 2007 году стали: процентные доходы в сумме 1 709 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 231 млн. рублей и прочие доходы в сумме 155 млн. рублей. В составе прочих доходов Банка отражены доходы от сдачи помещения в субаренду в сумме 10 млн. рублей, штрафы и пени, полученные, в сумме 8,5 млн. рублей и доходы, поступившие в уплату вступительного взноса по вступлению в корреспондентскую программу Банка, в размере 4 млн. руб., безвозмездно полученная финансовая помощь от акционера в размере 131 млн.руб., а также доходы, полученные в возмещение понесенных расходов Банка, в размере 1,5 млн. рублей.

Основными расходами Банка (по данным 102 формы с учетом СПОД) в 2007 году были процентные расходы в сумме 818 млн. рублей и операционные расходы в сумме 528 млн. рублей.

2. Учетная политика

В учетную политику в течение 2007 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.

В Учетную политику на 2008г. были внесены изменения в соответствие с вступлением в силу Положение Банка России №302-П, устанавливающим метод начисления для бухгалтерского учета операций банков.
В этой связи, было определено, что процентные доходы по кредитам, депозитам 1,2 категорий качества признаются Банком определенными, а доходы по ссудам 3-й категории качества не признаются Банком определенными и учитываются на внебалансовых счетах.
Кроме того, внесено дополнение о том, что Департаментом по управлению рисками организована процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision ("Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерией будут проводиться последующие проверки всех аспектов деятельности бухгалтерской службы, а именно:
последующие проверки бухгалтерской и налоговой отчетности,
правильность ведения бухгалтерского учета операций и соответствие остатков на счетах бухгалтерского учета первичным документам,
проверка правильности учета основных средств, расчета заработной платы.

Для учета доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям был установлен отчетный период равный календарному году.

3. Контроль за концентрацией рисков

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2007 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2006 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 внутреннее Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери. Банк имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (привлечение и размещение средств производится как в долларах США, так и в рублях РФ) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

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.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых операционных рисков, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), является Департамент по управлению операционными рисками. Управление операционными рисками осуществляется с использованием лучшей мировой практики на основе методологических рекомендаций и требований Societe Generale Group, а также с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется сбор и фиксирование информации о случаях операционных убытков с использованием классификации событий операционного риска, применяемой группой Societe Generale, применяется метод оценки операционных рисков с помощью Ключевых Рисковых Индикаторов, разрабатывается план обеспечения непрерывности деятельности, все новые продукты и процедуры на этапе их разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

4. Внутренний контроль

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании утвержденных Советом Директоров Банка Положения о Системе внутреннего контроля № ПО-12/2005 от 27.07.2005 (протокол Совета Директоров № 11/2005) и Положения о Службе внутреннего контроля № ПО-2/2006 от 02.02.2006 г. (протокол Совета Директоров № 1/2006).
Советом Директоров Банка был утвержден годовой план проверок на 2007 год, предусматривающий методологию проверок материнской организации – Сосьете Женераль и удовлетворяющий требованиям Центрального Банка Российской Федерации, в частности Положению № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
В 2007 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» было проведено 10 проверок по основным направлениям деятельности Банка. Из них – 9 в соответствии с планом работ, 1 – внеплановая, в том числе:

1. Проверка организации работы Департамента обслуживания кредитов (1 раз).
2. Проверка Представительства и Кредитно-кассового офиса Банка в г. Санкт-Петербург (1 раз).
3. Проверка соблюдения Банком требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (1 раз).
4. Проверка Аналитического отдела (1 раз).
5. Проверка Системы внутреннего контроля (1 раз).
6. Проверка отдела продаж (1 раз).
7. Проверка Представительства Банка в г. Самара (1 раз).
8. Проверка Отдела по работе с просроченной задолженностью (1 раз).
9. Проверка достоверности и сроков представления обязательной отчетности в Банк России (1 раз).
10. Проверка прав доступа в автоматизированную банковскую систему – ИБСО (1 раз).

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

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением Банка во время Комитета по аудиту, решения которого оформляются протоколом. В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля на квартальной основе Совету Директоров Банка направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных СВК при проверке.

5. Годовой отчет за 2007 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2008 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», Указания ЦБ РФ № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года и письма ЦБ РФ № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год».
При этом необходимо указать на то, что данные по графе 4, финансовой отчетности входящей в состав годового отчета, на соответствующую отчетную дату прошлого года не приведены в сопоставимый вид с данными на отчетную дату текущего года, в связи со значительными изменениями в методологии учета, включением в отчетные данные за 2007 год доходов и расходов, относящихся к прошлым отчетным периодам, в связи с переходом на метод начисления в бухгалтерском учете, трудоемкостью и невозможностью точного приведения данных прошлого года в сопоставимый вид в соответствии с требованиями, Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившими в силу с 01.01.2008 года.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2008 года по всем открытым счетам клиентов юридическим лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

По состоянию на последний рабочий день 2007 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. По результатам сверки остатков были выявлены расхождения по счетам Банков корреспондентов:
- расхождение на сумму 5 тыс. долларов США по корреспондентскому счету JPMORGAN CHASE BANK (SWIFT CHASUS33 XXX). Выявленное расхождение, обусловлено тем, что ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлял операционную деятельность 31 декабря 2007 года;

- расхождение на сумму 1 тыс. ЕВРО по корреспондентскому счету COMMERZBANK AG (SWIFT COBADEFF XXX). Выявленное расхождение, обусловлено тем, что ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществлял операционную деятельность 31 декабря 2007 года;
- расхождение на сумму 1 тыс. долларов США по корреспондентскому счету КБ ИНТЕХБАНК ООО (рег. Номер 2705). Выявленное расхождение, обусловлено несвоевременной передачей выписки по корреспондентскому счету КБ ИНТЕХБАНК в ЗАО «КБ ДельтаКредит».
- расхождение на сумму 1 тыс. рублей по корреспондентскому счету АКБ РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ (ОАО) (рег. Номер 2312). Выявленное расхождение, обусловлено несвоевременным отражением ответственным сотрудником Отдела корреспондентских отношений ЗАО «КБ ДельтаКредит» операций по счету открытому в банке корреспонденте.

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 13 922 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 2008 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 января 2008 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 в 2007 году Банк осуществлял по кассовому методу, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось после фактического получения доходов и осуществления расходов.

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

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2007 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по кассовому методу, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

7. По итогам деятельности за 2007 год Банк получил прибыль, которая с учетом событий после отчетной даты составила 373 млн. рублей. В качестве событий после отчетной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17 декабря 2004 года и письмом ЦБ РФ № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год» Банком отражены:

- 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;
- остатки, отраженные на счетах 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств», 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» перенесены на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»;
- остатки, отраженные на счетах 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным

привлеченным средствам», 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов» перенесены на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»;

- остатки, отраженные на счетах 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» перенесены на счет 70302 "Прибыль предшествующих лет";
- отнесены на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» остатки, числящихся по состоянию на 1 января 2008 года на внебалансовом счете 91604 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» в части процентов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией ко II категории качества, в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов», а также перенос части просроченных процентов с балансового счета 47427 «Требования по получению процентов», ранее учтенных по состоянию на 1 января 2008 года на счете 91604 на счет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;
- По дебету счета 70302 «Прибыль предшествующих лет»" в корреспонденции со счетом 47425 «Резервы на возможные потери» и 45918 «Резервы на возможные потери», отражены суммы сформированного резерва на возможные потери по требованию по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- По счету 70302 «Прибыль предшествующих лет» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311, 60312, 60314) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2008 года.
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2008 года за 2007 год в сумме 27,3 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

По итогам работы в 2006г. 31.05.2007г. Банк перечислил 8 193 тыс. руб. в резервный фонд, что составляло 5% от прибыли 2006г. Расходования фондов в течение 2007 года не производилось.

Председатель Правления Банка — И. Кузин

Главный бухгалтер — О.А. Бугаенко

	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	Код	
45286562000	13360069	1027739051988	3318	044525110	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
РАЗМЕРАХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
НА 01.01.2008 ГОДА

Наименование кредитной организации
Акционерный банк ДельтаКредит
(полное название)
Москва , ул.Земляной Вал, д.4/7 стр.2

Код формы 0409135
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3912111.0	1395020.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14.4	12.0
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.	139961.0	45836.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	139961.0	62127.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	161.0	275.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	161.0	275.0

Председатель Правления банка Кузин И.

Главный бухгалтер Луганенко О.А.

"Коммерческий банк ДельтаКредит" "СВ DeltaCredit"

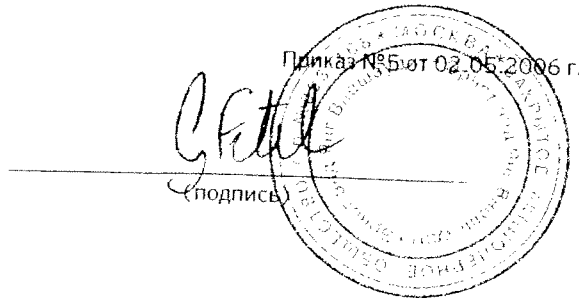
Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон: 960-31-61

30.04.2008

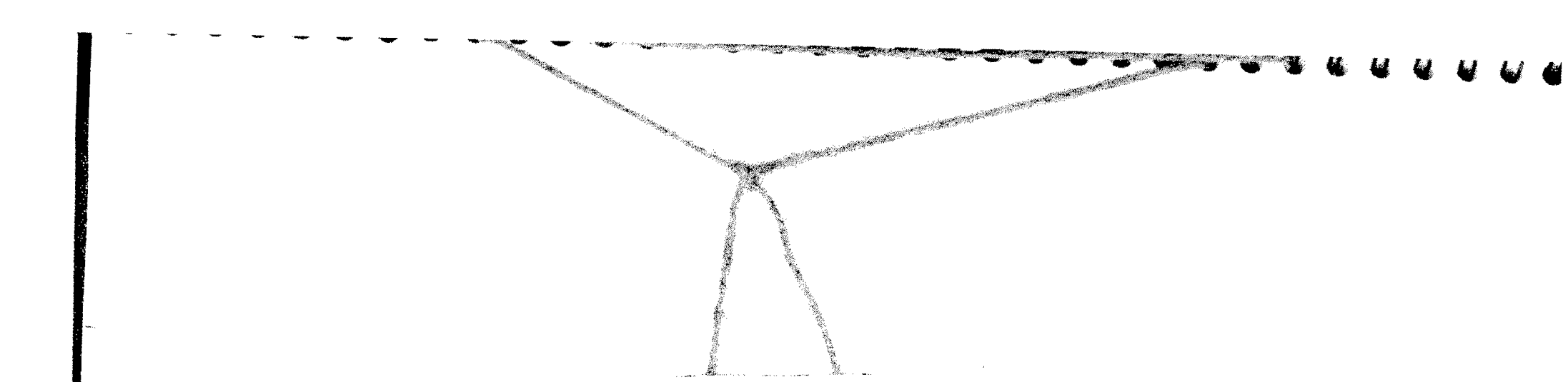
По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», годовая публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, подготовленная на основе годового бухгалтерского отчета, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 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)	
лицензия №	Е003246
дата выдачи лицензии	17.01.2003 г.
срок действия лицензии	17.01.2013 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 Партнер Отдела аудита Доверенность б/н от 18.06.2007 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	К012153
- 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.



(подпись)



EY ERNST & YOUNG

Прошнуровано, пронумеровано и
Скреплено печатью 50 страниц





Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia

Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1

Приложение № 4

Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2008 год

Закрытое акционерное общество
«Коммерческий банк ДельтаКредит»
Аудиторское заключение
по годовому отчету
за 2008 год
Май 2009 г.

Ernst & Young

ERNST & YOUNG

Содержание

		Стр.
1.	Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»	3
	Приложения	
2.	Годовой отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе:	6

- ✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года
- ✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год
- ✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года
- ✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года
- ✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год
- ✓ пояснительной записки



ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/russia

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Аудиторское заключение по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» за 2008 год независимой аудиторской фирмы

Акционерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сведения об аудиторе

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, продлена приказом Министерства финансов РФ № 746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Местонахождение: 125009, Российская Федерация, Москва, ул. Воздвиженка, 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 года.

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА № 012158
МОНАХОВ АЛЕКСЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

20 успешных лет в России
В истории нашей компании 2009 год – год двадцатилетия практики «Эрнст энд Янг» в России.

20 great years in Russia
Ernst & Young's milestone in 2009 is our 20-th anniversary in Russia.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ernst & Young

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет ЗАО «КБ ДельтаКредит» состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1, 2, 5, 7-9.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета 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 отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не представило сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в отношении раскрытия сравнительной информации за предыдущий период в отчете о движении денежных средств за отчетный период. Банк России рекомендует территориальным учреждениям Банка России не рассматривать представление формы отчетности за 2008 год без приведения сравнительных данных за 2007 год в отчете о движении денежных

Квалификационный аттестат аудитора ... Кочахов Алексей Владимирович

средств в качестве основания для применения мер воздействия к кредитным организациям согласно Письма ЦБ РФ № 28-Т от 19 февраля 2009 года «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям».

По нашему мнению, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельства, указанного в параграфе выше, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.

Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет не имеет 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, данный годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

18 мая 2009 года

Партнер Отдела аудита Д.Е. Вайнштейн

Руководитель аудиторской проверки А.В. Монахов
(квалификационный аттестат аудитора № К012153,
выданный 5 февраля 2004 г.
на неограниченный срок)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит КБ ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409
Квартальная/Годо
тыс. р

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	303772	494
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128118	188
2.1	Обязательные резервы	5088	101
3	Средства в кредитных организациях	54552	58
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
5	Чистая ссудная задолженность	51096357	23927
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68241	63
9	Прочие активы	515295	185
10	Всего активов	52166335	24917
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
12	Средства кредитных организаций	39503685	15087
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3438216	3206
13.1	Вклады физических лиц	441242	339
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
15	Выпущенные долговые обязательства	3500000	3500
16	Прочие обязательства	1043340	3356

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	
18	Всего обязательств	47485241	22130
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2587000	1437
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
21	Эмиссионный доход	582688	582
22	Резервный фонд	38418	19
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	
24	Переоценка основных средств	0	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	729351	3747
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	743637	3732
27	Всего источников собственных средств	4681094	27874
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	

Председателя Правления Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер Бугаенко О.А.

Исполнитель
Телефон:960-31-61 Лазарев Б.А.

18.05.2009

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ЗАРЕГИСТРИРОВАНО В РЕЕСТРЕ ПЕЧАТЕЙ * ГРН 78860 * МОСКВА *
"Коммерческий банк ДельтаКредит" "CB DeltaCredit"

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3893743	1717323
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	463061	169616
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3430682	1547707
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2224917	1005307
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1821348	636091
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	148140	182195
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	255429	187021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1668826	712016
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-404266	-71426
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2227	-161
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1264560	640590
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7890	10625
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1736	-12246
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	544087	231343
13	Комиссионные расходы	102800	24308
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1072	0
17	Прочие операционные доходы	26007	146592
18	Чистые доходы (расходы)	1721156	992596
19	Операционные расходы	686658	492797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1034498	499799
21	Начисленные (уплаченные) налоги	290861	126520
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	743637	373279
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	743637	373279

Председателя Правления Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер Бугаенко О.А.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон:960-31-

18.05.2009

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит / КБ ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 040980
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3012111.0	3151377	6163488
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1437000.0	1150000	2587000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1437000.0	1150000	2587000.
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.
1.3	Эмиссионный доход	582688.0	0	582688.
1.4	Резервный фонд кредитной организации	19754.0	18664	38418.
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	727213.0	713748	1440961.
1.5.1	прошлых лет	374736.0	354615	729351.
1.5.2	отчетного года	352477.0	359133	711610.
1.6	Нематериальные активы	6.0	-3	3.
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	345462.0	1268962	1614424.
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.4	X	12.
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	134112.0	405275	539387.
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	134112.0	404203	538315.

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0.0	1072	1072.
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	0	0.
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.

Председателя Правления Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер Бугаенко О.А.

Исполнитель Лазарев А.А.
Телефон: 960 -61

18.05.2009

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 040981
Годова
процен

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.2	14.
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	79.1	119.
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	798.4	476.
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	89.5	81.
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0 Максимальное	1.6 Максимальное	13.
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Минимальное	0.0 Минимальное	0.
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	800.0	0.0	48.
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	50.0	0.0	0.
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	3.0	0.6	0.
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	25.0	0.0	0.
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председателя правления Озеров С.

Главный бухгалтер Бутаенко О.А.

Исполнитель Лазарев Г.Б.

М.П.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Коммерческий банк ДельтаКредит" "CB DeltaCredit"

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1482534	0
1.1.1	Проценты полученные	3571007	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-1618904	0
1.1.3	Комиссии полученные	544087	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-102800	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-7890	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	25936	0
1.1.9	Операционные расходы	-668262	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-260640	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2783714	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	96780	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	9479	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-24179495	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	458	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	21540014	0

1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-290333	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	39383	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1301180	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-23644	0
2.7	Дивиденды полученные	161	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-23483	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1150000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1150000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20212	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-154451	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	581253	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	426802	0

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

Председателя Правления — Озеров С.

Главный бухгалтер — Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель — Лазарев Б.А.
Телефон: 960-31-61

18.05.2009

DeltaCredit
ИПОТЕЧНЫЙ БАНК

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Лицензия ЦБ РФ № 3338
на 1 января 2009 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 2008 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2007 годом не изменилось. Особенностью деятельности Банка является специализация на осуществлении долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

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

Банк в рамках сокращения расходов закрыл 30 декабря 2008 г. два региональных обособленных подразделения: кредитно-кассовые офисы в гг. Самара и Тольятти.

Основными видами активных операций Банка в 2008 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 лет) кредитование физических лиц на приобретение жилья и на улучшения жилищных условиях, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной 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.

По состоянию на 1 января 2009 года суммарный объем кредитного портфеля Банка составил 51 502 млн. рублей. В состав кредитного портфеля Банка на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, а также предоставленный юридическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2008 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос, и по состоянию на 1 января 2009 года составил 44 471 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801 (за

вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815, 45817), что составило 86,3% всего кредитного портфеля Банка, из которых 33 733 млн. рублей (65,5% всего кредитного портфеля Банка) – ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 10 732 млн. рублей (20,8% всего кредитного портфеля Банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 5,3 млн. рублей (менее 0,1% всего кредитного портфеля Банка) представляют собой межбанковские долгосрочные кредитные линии.

Кроме того, остатки на счетах межбанковских кредитов составили 6 934 млн. руб. (13,5% всего кредитного портфеля Банка), и остаток по кредитам, выданным юридическим лицам, составил 98 млн. руб. (0,2% кредитного портфеля Банка).

Просроченная задолженность перед Банком равна 16 401 тыс. руб., учитывается на балансовых счетах 45815, 45817, 45915, 45917, представляет собой задолженность клиентов-физических лиц по ссудам (11 008 тыс. руб.) и по процентам по ссудам (5 393 тыс. руб.), что составляет менее 0,04% от общей величины кредитного портфеля ипотечных ссуд.

По состоянию на 1 января 2009 года сумма балансовой прибыли Банка, представляющей собой разницу между доходами и расходами, учитываемыми на соответствующих счетах учета, составила 1 001 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2008 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- Увеличение уставного капитала Банка в размере 1 150 млн. руб., зарегистрированное Банком России 25 декабря 2008 г.

Основными доходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД»)) в 2008 году стали: процентные доходы в сумме 3 893 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 544 млн. рублей, другие доходы от банковских операций, в том числе 90 млн. руб. за расчетно-кассовое обслуживание, 17 млн. руб. от купли-продажи валюты, 17,5 млн. руб. от сдачи в аренду банковских сейфов, а также прочие доходы в сумме 13 млн. рублей, представляющие собой доходы по штрафам и пени.

Основными расходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения СПОД) в 2008 году были процентные расходы в сумме 2 225 млн. рублей и комиссионные расходы в сумме 103 млн. рублей.

2. Учетная политика

В Учетную политику на 2008 г. были внесены изменения в соответствии с вступлением в силу Положения Банка России № 302-П, устанавливающим метод начисления для бухгалтерского учета операций банков.

В этой связи было определено, что процентные доходы по кредитам, депозитам 1,2 категорий качества признаются Банком определенными (реальными к взысканию) и, следовательно, отражаются в качестве процентных доходов по методу начисления, а доходы 3-й категории качества - не признаются Банком определенными и учитываются на внебалансовых счетах.

Кроме того, внесено дополнение о том, что Департаментом по управлению рисками организована процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision ("Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерией проводились последующие проверки всех аспектов деятельности бухгалтерской службы, а именно:

- последующие проверки бухгалтерской и налоговой отчетности,
- правильность ведения бухгалтерского учета операций и соответствие остатков на счетах бухгалтерского учета первичным документам,
- проверка правильности учета основных средств, расчета заработной платы.

Для учета доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям был установлен отчетный период, равный календарному году.

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

- Положение о бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования;
- Положение о бухгалтерском учете операций по привлечению/размещению денежных средств на межбанковском рынке;
- Положение о бухгалтерском учете операций по предоставлению денежных средств физическим лицам;
- Положение о бухгалтерском учете операций по предоставлению денежных средств юридическим лицам;
- Положение о порядке бухгалтерского и депо учета операций по облигациям банка;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам.

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

- Положение по представительским расходам;
- Положение по инвентаризации имущества;
- Положение по списку взаимосвязанных заемщиков;
- Порядок оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм;
- Порядок начисления и выплаты заработной платы.

3. Контроль за концентрацией рисков

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2008 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2007 годом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Внутренний контроль

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка действует на основании утвержденных Советом Директоров Банка Положения о Системе внутреннего контроля № ПО-31/2008 от 14.11.2008 (протокол Совета Директоров № 7 от 14.11.2008) и Положения о Службе внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк «ДельтаКредит» № ПО-35/2008 от 14.11.2008 (протокол Совета Директоров № 7 от 14.11.2008). Помимо этого, в своей работе СВК руководствуется Политикой внутреннего контроля: Система «Внутренний контроль» № ПР-73/2008 от 01.12.2008 (утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 01.12.2008) и Положением о деятельности Комитета по внутреннему контролю № ПО-24/2008 от 06.11.2008 (утверждено Председателем Правления Сергеем Озеровым 06.11.2008).

Советом Директоров Банка был утвержден годовой план проверок на 2008 год (протокол № 1/2008 от 15.02.2008), предусматривающий методологию цикличности проверок материнской организации – Сосьете Женераль, риск-ориентированный подход к аудиту, а также полностью удовлетворяющий требованиям Банка России в части соблюдения Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2008 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» было проведено 14 проверок по основным направлениям деятельности Банка.

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

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением Банка во время регулярных (раз в месяц) заседаний Комитета по аудиту, решения которого оформляются протоколом. В соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением о Службе внутреннего

контроля на квартальной основе Совету Директоров Банка направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных СВК в процессе проведения аудита.

5. Годовой отчет за 2008 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2009 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

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

При составлении публикуемых форм отчетности по кодам 0409806, 0409807 остатки на начало 2008 г. были пересчитаны в соответствии с алгоритмом, изложенным в Указании Банка России № 1376-У для их сопоставимости с данными на конец отчетного периода.

При этом необходимо указать на то, что данные годового отчета за 2007 год, не полностью сопоставимы с данными на отчетную дату текущего года, в связи с включением в отчетные данные за 2007 год доходов и расходов, относящихся к прошлым отчетным периодам, в связи с переходом на метод начисления в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившими в силу с 1 января 2008 года, в части процентных доходов и расходов.

Данные на начало отчетного периода формы по коду 0409814 не рассчитывались. Согласно Письму Банка России от 19 февраля 2009 г. № 28-Т «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям», в связи со сложностью заполнения графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств», представление данной формы отчетности за 2008 год без приведения в указанной графе сведений о движении денежных средств за 2007 год не рассматривается в качестве основания для применения мер воздействия.

Вследствие различных алгоритмов расчета данных при подготовке публикуемых форм в 2008 и 2007 гг., данные, представленные в публикуемых формах за 2007 г., отличаются от сравнительных данных за 2007 год, включенных в публикуемые формы за 2008 год.

6. Инвентаризация статей и подтверждения остатков

По состоянию на последний рабочий день 2008 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2009 года по всем открытым счетам клиентов-юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

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

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 4 580 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 2009 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 декабря 2008 года проведена. Расхождений не выявлено.

Кроме того, в состав дебиторской задолженности входит остаток на балансовом счете 60323, представляющий собой оплаченную за 1-й квартал 2009 г. аренду нежилого помещения, используемого Банком, равную 2 232 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка, равная 59 982 тыс. руб. учитываемая на балансовом счете 60301, представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате: 8 897 тыс. руб. - подлежащий уплате НДС отчетного года, 51 085 тыс. руб. – подлежащий уплате налог на прибыль за 2008 год.

7. 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 в 2008 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось в случае признания дохода/расхода определенным, без учета факта их получения. Комиссионные доходы и расходы отражались на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

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

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2008 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

8. По итогам деятельности за 2008 год Банк получил прибыль, которая с учетом событий после отчетной даты составила 744 млн. рублей. В качестве событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года Банком отражены:

   - остатки, отраженные на счетах 706-х «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
   - остатки, отраженные на счетах 70501 «Использование прибыли отчетного года», были перенесены операциями «СПОД» на 70611-е счета.
   - По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60310, 60311, 60312, 60314) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2009 года.
   - Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2009 года за 2008 год в сумме 51,1 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

   Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение Банка, состояние активов и обязательств Банка, не было, за исключением изменения ставки налога на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с 24 % до 20%.

   По итогам работы в 2007 г. 10 июня 2008 года Банк перечислил 18 664 тыс. руб. в резервный фонд, что составляло 5% от прибыли 2007 года. Расходования фондов в течение 2008 года не производилось.

9. Публикация пояснительной записки

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

Председатель Правления Банка С. Озеров

Главный бухгалтер О.А. Бугаенко

ERNST & YOUNG

Прошнуровано, пронумеровано и
Скреплено печатью 22 страниц

Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia

Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1

Приложение № 5

Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2009 год

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»

Аудиторское заключение по Годовому отчету за 2009 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

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

Тел.: +7 (495) 787 0600.

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

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

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

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

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

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

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

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

Deloitte

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм, являющихся отдельными и независимыми юридическими лицами, созданному в соответствии с законодательством Швейцарии (Swiss Verein). Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в это объединение, представлена в разделе www.deloitte.com/about

© 2010 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

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

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

Партнер — Пономаренко Екатерина Владимировна (доверенность от 29 марта 2010 года)

"ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ" * * * "Deloitte & Touche CIS"

Руководитель аудиторской проверки — Зайчикова Лариса Игоревна

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

26 апреля 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»
ЗАО КБ «ДельтаКредит»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

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

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

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

Руководитель Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года

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

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

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

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

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

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

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

Руководитель Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года

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

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

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит» ЗАО КБ «ДельтаКредит»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

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

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

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

Руководитель Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года

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

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит» ЗАО КБ «ДельтаКредит»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6,163,488	1,538,109	7,701,597
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2,587,000	-	2,587,000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2,587,000	-	2,587,000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	582,688	-	582,688
1.4	Резервный фонд кредитной организации	38,418	31,182	69,600
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1,440,961	1,529,395	2,970,356
1.5.1	прошлых лет	729,351	712,456	1,441,807
1.5.2	отчетного года	711,610	816,939	1,528,549
1.6	Нематериальные активы	3	-2	1
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1,514,424	-22,470	1,491,954
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	14.5

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

Раздел «Справочно»:

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

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

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

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

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

Руководитель Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года

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

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

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»
ЗАО КБ «ДельтаКредит»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409813
Годовая
процент

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

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	не более 10	0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	не более 100	0.0	0.0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	не более 50	0.0	0.0

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

Руководитель Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года

DeltaCredit
ИПОТЕЧНЫЙ БАНК. №1.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Лицензия ЦБ РФ № 3338
на 1 января 2010 года

1. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЛ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

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

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

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

Основными видами активных операций Банка в 2009 году являлись:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

4. КОНТРОЛЬ ЗА КОНЦЕНТРАЦИЕЙ РИСКОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка отсутствуют существенные налоговые и судебные риски.

5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

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

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

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

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

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

6. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

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

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

7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ СТАТЕЙ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОСТАТКОВ

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

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

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

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

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

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

8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УЧЕТА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Председатель Правления Банка — С. Озеров

Финансовый директор/Главный бухгалтер — Е.А. Кудлик

Приложение № 6

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной организации-эмитента на 01.10.2010г.

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 сентябрь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 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												
10605	6214	0	6214	0	0	0	355	0	355	5859	0	5859
20202	162986	66300	229286	695814	73649	769463	681306	82586	763892	177494	57363	234857
30102	459884	0	459884	2663032	0	2663032	2994197	0	2994197	128719	0	128719
30110	6502	17359	23861	456977	380544	837521	453958	389903	843861	9521	8000	17521
30114	0	1429	1429	0	17604503	17604503	0	17605374	17605374	0	558	558
30202	11493	0	11493	152	0	152	0	0	0	11645	0	11645
30204	4815	0	4815	239	0	239	0	0	0	5054	0	5054
30402	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
32002	0	0	0	520000	0	520000	520000	0	520000	0	0	0
32003	190000	0	190000	910000	0	910000	1100000	0	1100000	0	0	0
32004	140000	0	140000	860000	0	860000	480000	0	480000	520000	0	520000
32005	450000	0	450000	0	0	0	450000	0	450000	0	0	0
32006	550000	0	550000	0	0	0	300000	0	300000	250000	0	250000
32007	3600000	0	3600000	0	0	0	200000	0	200000	3400000	0	3400000
32009	0	1726	1726	0	58	58	0	118	118	0	1666	1666
32102	0	795731	795731	0	13920241	13920241	0	13980219	13980219	0	735753	735753
32103	0	0	0	0	3242643	3242643	0	3242643	3242643	0	0	0
32106	0	919920	919920	0	31608	31608	0	39438	39438	0	912090	912090
45506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45507	17142610	19333622	36476232	692742	820561	1513303	217614	1052708	1270322	17617738	19101475	36719213
45606	0	1533	1533	0	53	53	0	66	66	0	1520	1520
45706	90502	382815	473317	3703	21633	25336	489	21624	22113	93716	382824	476540
45815	95440	80514	175954	5497	24040	29537	17019	21220	38239	83918	83334	167252
45817	0	2805	2805	15	231	246	4	237	241	11	2799	2810
45915	4092	2932	7024	8214	9334	17548	8199	9566	17765	4107	2700	6807
45917	0	9	9	55	247	302	55	238	293	0	18	18
47408	0	0	0	127518	10212	137730	127518	10212	137730	0	0	0
47423	10602	280	10882	454100	15296	469396	462104	15266	477370	2598	310	2908
47427	377582	102949	480531	276147	152833	428980	263587	159434	423021	390142	96348	486490
47801	8521202	845148	9366350	94844	33553	128397	116616	51930	168546	8499430	826771	9326201
50208	52196	0	52196	348	0	348	2212	0	2212	50332	0	50332
50211	0	121348	121348	0	5224	5224	0	8622	8622	0	117950	117950
50311	0	188282	188282	0	8430	8430	0	13703	13703	0	183009	183009

60302	1416	0	1416	673	0	673	172	0	172	1917	0	1917
60306	50	0	50	19812	0	19812	19808	0	19808	54	0	54
60308	465	0	465	501	100	601	771	41	812	195	59	254
60310	116	0	116	2769	0	2769	2683	0	2683	202	0	202
60312	18494	0	18494	11456	0	11456	17470	0	17470	12480	0	12480
60314	6667	1083	7750	813	195	1008	4148	415	4563	3332	863	4195
60323	1476	0	1476	2377	0	2377	1852	0	1852	2001	0	2001
60401	147079	0	147079	245	0	245	56	0	56	147268	0	147268
60701	411	0	411	245	0	245	245	0	245	411	0	411
60901	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61002	9	0	9	479	0	479	0	0	0	488	0	488
61008	99	0	99	661	0	661	661	0	661	99	0	99
61009	240	0	240	444	0	444	444	0	444	240	0	240
61010	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61011	117157	0	117157	21211	0	21211	5379	0	5379	132989	0	132989
61209	0	0	0	5508	0	5508	5508	0	5508	0	0	0
61212	0	0	0	259127	17600	276727	259127	17600	276727	0	0	0
61403	29995	4	29999	49	52	101	946	6	952	29098	50	29148
70606	4425945	0	4425945	460262	0	460262	12	0	12	4886195	0	4886195
70608	17278381	0	17278381	1757956	0	1757956	13	0	13	19036324	0	19036324
70610	1	0	1	4	0	4	0	0	0	5	0	5
70611	323733	0	323733	37063	0	37063	0	0	0	360796	0	360796
итого по активу (баланс)												
	54228036	22865789	77093825	10351056	36372840	46723896	8714532	36723169	45437701	55864560	22515460	78380020

Пассив

10207	2587000	0	2587000	0	0	0	0	0	0	2587000	0	2587000
10602	582688	0	582688	0	0	0	0	0	0	582688	0	582688
10701	147675	0	147675	0	0	0	0	0	0	147675	0	147675
10801	2925228	0	2925228	0	0	0	0	0	0	2925228	0	2925228
30126	428	0	428	4578	0	4578	4898	0	4898	748	0	748
31308	0	199316	199316	0	8545	8545	0	6849	6849	0	197620	197620
31408	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
31409	20432850	19268973	39701823	0	866620	866620	0	662073	662073	20432850	19064426	39497276
32015	1559	0	1559	43	0	43	3	0	3	1519	0	1519
40701	2317	0	2317	6171	0	6171	7024	0	7024	3170	0	3170
40802	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40807	0	4454	4454	1383	68260	69643	1383	65894	67277	0	2088	2088
40817	128635	57443	186078	1542510	667813	2210323	1565469	672867	2238336	151594	62497	214091
40820	1788	2532	4320	13733	15267	29000	14377	15053	29430	2432	2318	4750
40901	0	0	0	22560	0	22560	22560	0	22560	0	0	0
40911	153	0	153	18815	0	18815	18833	0	18833	171	0	171
42005	9000	0	9000	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000
42006	114000	0	114000	0	0	0	0	0	0	114000	0	114000
42301	172	5759	5931	448	25898	26346	497	24740	25237	221	4601	4822
42305	7605	0	7605	22067	0	22067	28750	0	28750	14288	0	14288
42311	27623	4906	32529	62269	9351	71620	83678	4445	88123	49032	0	49032
42601	0	19540	19540	0	17700	17700	0	1787	1787	0	3627	3627
44007	0	2811276	2811276	0	155511	155511	0	96011	96011	0	2751776	2751776
45515	1216419	0	1216419	97778	0	97778	102530	0	102530	1221171	0	1221171
45615	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
45715	33878	0	33878	482	0	482	627	0	627	34023	0	34023
45818	176384	0	176384	28513	0	28513	19886	0	19886	167757	0	167757
45918	4765	0	4765	338	0	338	152	0	152	4579	0	4579
47401	331	29	360	4874	1042	5916	5461	1043	6504	918	30	948
47407	0	0	0	0	137913	137913	0	137913	137913	0	0	0
47411	123	4	127	37	6	43	75	2	77	161	0	161
47416	111	12	123	833	11684	12517	1481	11688	13169	759	16	775
47422	32933	333	33266	108936	32764	141700	109585	33108	142693	33582	677	34259
47425	2032	0	2032	301	0	301	424	0	424	2155	0	2155
47426	1183336	464136	1647472	985626	160762	1146388	163651	106801	270452	361361	410175	771536
47804	215953	0	215953	24366	0	24366	20964	0	20964	212551	0	212551
50219	1213	0	1213	35	0	35	1	0	1	1179	0	1179
50220	6214	0	6214	355	0	355	0	0	0	5859	0	5859
50319	1883	0	1883	55	0	55	2	0	2	1830	0	1830
60301	2453	0	2453	44643	0	44643	49919	0	49919	7729	0	7729
60305	276	0	276	25496	0	25496	25522	0	25522	302	0	302
60307	15	0	15	184	0	184	230	0	230	61	0	61
60309	6768	0	6768	9133	0	9133	2525	0	2525	160	0	160
60311	400	0	400	7000	0	7000	11853	0	11853	5253	0	5253

60324	105	0	105	30	0	30	0	0	0	75	0	75
60601	104046	0	104046	57	0	57	1633	0	1633	105622	0	105622
60903	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61304	424	0	424	869	0	869	948	0	948	503	0	503
70601	6022769	0	6022769	7	0	7	638095	0	638095	6660857	0	6660857
70603	17273344	0	17273344	18	0	18	1756561	0	1756561	19029887	0	19029887
70605	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
итого по пассиву(баланс)												
	54255112	22838713	77093825	3034543	2179136	5213679	4659600	1840274	6499874	55880169	22499851	78380020

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90902	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62
90907	0	0	0	22560	0	22560	22560	0	22560	0	0	0
91202	2	0	2	4	0	4	4	0	4	2	0	2
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91411	0	402828	402828	0	13671	13671	0	23292	23292	0	393207	393207
91414	2694110	1200704	3894814	31989	68917	100906	13170	58322	71492	2712929	1211299	3924228
91417	0	735936	735936	0	25286	25286	0	31550	31550	0	729672	729672
91418	8342903	840869	9183772	82967	31613	114580	103782	50388	154170	8322088	822094	9144182
91603	0	20	20	0	19	19	0	20	20	0	19	19
91604	65711	45801	111512	23881	26138	50019	24663	27453	52116	64929	44486	109415
91704	715	856	1571	0	30	30	0	37	37	715	849	1564
91802	26277	17590	43867	8727	5363	14090	7	838	845	34997	22115	57112
91803	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
99998	89104164	0	89104164	2887994	0	2887994	2350190	0	2350190	89641968	0	89641968
итого по активу (баланс)												
	100233962	3244604	103478566	3058122	171037	3229159	2514376	191900	2706276	100777708	3223741	104001449

Пассив

91003	0	0	0	152	0	152	152	0	152	0	0	0
91004	0	0	0	239	0	239	239	0	239	0	0	0
91311	50033171	38184204	88217375	365464	1934600	2300064	1298184	1561520	2859704	50965891	37811124	88777015
91312	0	816189	816189	0	49735	49735	0	27899	27899	0	794353	794353
91507	70600	0	70600	0	0	0	0	0	0	70600	0	70600
99999	14374402	0	14374402	338906	0	338906	323985	0	323985	14359481	0	14359481
итого по пассиву (баланс)												
	64478173	39000393	103478566	704761	1984335	2689096	1622560	1589419	3211979	65395972	38605477	104001449

Г. Срочные сделки

Актив

93304	0	621	621	0	21	21	0	26	26	0	616	616
93305	0	466	466	0	16	16	0	20	20	0	462	462
93801	0	0	0	300	0	300	300	0	300	0	0	0
95001	0	2799	2799	0	96	96	0	120	120	0	2775	2775
итого по активу (баланс)												
	0	3886	3886	300	133	433	300	166	466	0	3853	3853

Пассив

96304	0	2221	2221	0	95	95	0	76	76	0	2202	2202
96305	0	1665	1665	0	71	71	0	57	57	0	1651	1651
96801	0	0	0	300	0	300	300	0	300	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	0	3886	3886	300	166	466	300	133	433	0	3853	3853

Д. Счета ДЕПО

Актив				
98010	40206.0000	0.0000	0.0000	40206.0000
итого по активу (баланс)				
	40206.0000	0.0000	0.0000	40206.0000
Пассив				
98050	40206.0000	0.0000	0.0000	40206.0000
итого по пассиву (баланс)				
	40206.0000	0.0000	0.0000	40206.0000

Председатель Правления Озеров С.

Главный бухгалтер Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель Барышникова Е.В.
Телефон: 960-31-61 (2039)
05.10.2010

Контрольная сумма раздела А: 18984
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 42754
Контрольная сумма раздела Г: 34839
Контрольная сумма раздела Д: 27256
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации 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	2362850	1443201	3806051
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	189	189
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	9827	30313	40140
18	Кредитным организациям	11118	386128	181	386309
19	Банкам-нерезидентам	11119	43758	2595	46353
	Итого по символам 11101-11119	0	2802563	1476479	4279042
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0

10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301-11303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	791	791
	Итого по символам 11401-11403	0	0	791	791
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	278	0	278
5	Прочие долговые обязательства	11505	1224	0	1224
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	22851	22851
	Итого по символам 11501-11508	0	1502	22851	24353
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	2804065	1500121	4304186
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	44	90	134
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	50154	6678	56832
	Итого по символам 12101-12102	0	50198	6768	56966
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	5205	x	5205
	Итого по символу 12201	0	5205	x	5205
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	26507	0	26507
	Итого по символу 12301	0	26507	0	26507

	4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	399	x		399
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0		0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x		0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	**12404**	**9303**	**0**		**9303**
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0		0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	**12406**	**116**	**0**		**116**
	Итого по символам 12401-**12406**		0	9818	0	9818
	Итого по разделу 2		0	91728	6768	98496
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	2895793	1506889	4402682
	Б. Операционные доходы					
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x		0
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	0	x		0
5	Прочих ценных бумаг	13105	0	x		**0**
6	Иностранных государств	13106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x		0
	Итого по символам 13101-**13108**		0	**0**		**0**
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0		0
	Итого по символу 13201		0	**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 3		0	**0**	**0**	**0**
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0		0
2	Других организаций	14102	0	**0**		**0**
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0		0
	Итого по символам 14101-**14104**		0	**0**	**0**	**0**
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0		0
2	Других организаций	14202	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0		0
	Итого по символам 14201-**14204**		0	**0**	**0**	**0**
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0		0
3	Других организациях	**14303**	**0**	**0**		**0**
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0		0
	Итого по символам 14301-**14304**		0	**0**	**0**	**0**
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	**14401**	**0**	**0**		**0**
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0		0

3	Других организациях	14403	0	**0**	**0**
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-**14404**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 4	**0**	**0**	**0**	**0**
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	19029887	x	19029887
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	19029887	x	19029887
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	3	x	3
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	3	x	3
	Итого по разделу 5	0	19029890	x	19029890
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	**0**	**0**	**0**
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	**0**
	Итого по символам 16101-**16105**	**0**	**0**	**0**	**0**
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	**5133**	**12014**	**17147**
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	169397	14961	184358
	Итого по символам 16201-**16203**	**0**	**174530**	**26975**	**201505**
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	89	0	89
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2445	x	24**45**
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	1931541	x	1931541
6	Прочие операционные доходы	**16306**	**6508**	**0**	**6508**
	Итого по символам 16301-**16306**	**0**	**1940583**	**0**	**1940583**
	Итого по разделу 6	0	2115113	26975	2142088
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		**21145003**	**26975**	**21171978**
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	23979	14407	38386
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	**52**	**0**	**52**
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	58	0	58
	Итого по символам 17101-**17103**	**0**	**24089**	**14407**	**38496**

	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	33	0	33
	Итого по символам 17201-17203	0	33	0	33
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2058	0	2058
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	1	0	1
5	Другие доходы	17306	863	74636	75499
	Итого по символам 17301-17306	0	2922	74636	77558
	Итого по разделу 7	0	27044	89043	116087
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	27044	89043	116087
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	24067840	1622907	25690747
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	0	13336	13336
3	Банков-нерезидентов	21103	1486049	704152	2190201
4	Других кредиторов	21104	0	116910	116910
	Итого по символам 21101-21104	0	1486049	834398	2320447
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	0	0	0
	3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0

9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	8313	0	8313
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	8313	0	8313
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	229	5	234
2	Нерезидентов	21602	0	7	7
	Итого по символам 21601-21602	0	229	12	241
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	50591	0	50591
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801-21804	0	50591	0	50591
	Итого по разделу 1	0	1545182	834410	2379592
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	7092	x	7092

	Итого по символу 22101		0	7092	x	7092
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		18229	x	18229
2	Доверительному управлению имуществом	22202		0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		0	x	0
	Итого по символам 22201-22203		0	18229	0	18229
	Итого по разделу 2		0	25321	0	25321
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	1570503	834410	2404913
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101		0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		0	x	0
3	Банка России	23103		0	x	0
4	Кредитных организаций	23104		0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	23105		0	x	0
6	Иностранных государств	23106		0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107		0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109		0	0	0
	Итого по символам 23101-23109		0	0	0	0
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201		0	0	0
	Итого по символу 23201		0	0	0	0
	Итого по разделу 3		0	0	0	0
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101		0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102		19036324	x	19036324
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103		0	x	0
	Итого по символам 24101-24103		0	19036324	x	19036324
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201		0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202		5	x	5
3	От изменения индекса цен	24203		0	x	0
4	От изменения других переменных	24204		0	x	0
	Итого по символам 24201-24204		0	5	x	5
	Итого по разделу 4		0	19036329	x	19036329
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101		0	1643	1643
2	от изменения курса ценной бумаги	25102		0	0	0

3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0	0
5	от изменения других переменных	**25105**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Итого по символам 25101-**25105**	0	**0**	1643	1643	
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0	
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	2556	2901	5457	
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	216	0	216	
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	29192	29192	
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	**25205**	**0**	**0**	**0**	
6	По другим операциям	25206	163	3707	3870	
	Итого по символам 25201-**25206**	0	**2935**	**35800**	**38735**	
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0	
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1943331	x	1943331	
3	Прочие операционные расходы	25303	2463	331	2794	
	Итого по символам 25301-**25303**	0	**1945794**	**331**	**1946125**	
	Итого по разделу 5	0	1948729	37774	1986503	
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	**277468**	**377**	**277845**	
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	33272	0	**33272**	
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0	
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	9733	0	9733	
	Итого по символам 26101-**26104**	0	**320473**	**377**	**320850**	
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	15035	x	15035	
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0	
3	По нематериальным активам	26203	1	x	1	
	Итого по символам 26201-26203	0	15036	x	15036	
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	263**01**	**3580**	**0**	**3580**	
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	**26302**	**7018**	**0**	**7018**	
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	43677	0	43677	
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	**26304**	**14457**	**270**	**14727**	
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1868	x	1868	
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0	
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	8253	x	8253	
	Итого по символам 26301-**26307**	0	**78853**	**270**	**79123**	
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1707	0	1707	
2	Служебные командировки	26402	**3137**	**0**	**3137**	
3	Охрана	26403	2918	0	2918	
4	Реклама	26404	11076	0	**11076**	
5	Представительские расходы	26405	103	0	103	
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	**26406**	**14688**	**666**	**15354**	
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0	
8	Аудит	**26408**	**3758**	**0**	**3758**	
9	Публикация отчетности	26409	20	0	20	
10	Страхование	26410	1799	**1112**	**2911**	
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	**26411**	**22593**	**0**	**22593**	
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	9635	1043	10678	

	Итого по символам 26401-26412		0	71434	2821	74255
	Итого по разделу 6		0	485796	3468	489264
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	21470854	41242	21512096
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101		0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102		0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103		72	0	72
	Итого по символам 27101-27103		0	72	0	72
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201		0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202		0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203		22	0	22
	Итого по символам 27201-27203		0	22	0	22
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301		850	0	850
2	От списания недостач материальных ценностей	27302		0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303		0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304		0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305		0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306		2166	0	2166
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307		0	0	0
8	Другие расходы	27308		2392	13	2405
	Итого по символам 27301-27308		0	5408	13	5421
	Итого по разделу 7		0	5502	13	5515
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	5502	13	5515
	Итого расходов по разделам 1 - 7		0	23046859	875665	23922524
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000		x	x	1768223
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000		x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101		360796	x	360796
	Итого по разделу 8		0	360796	x	360796
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000		23407655	875665	24283320
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001		x	x	1407427
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002		x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками)	32001		0	x	0

	в виде дивидендов					
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x		0
	Итого по разделу 2	32101	0	x		0
	Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x		1407427
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x		0

Раздел "Справочно"

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Председатель Правления Озеров С.

Главный бухгалтер Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель Крымская Ю.А.
Телефон: 960-31-61 (2020)

08.10.2010

Контрольная сумма формы : 57805
Версия программы (.EXE): 05.05.2010
Версия описателей (.PAK): 14.09.2010

Приложение № 7

Квартальная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2 квартал 2010 года на русском языке

Перевод с английского языка на русский язык

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Консолидированная финансовая отчетность

За период, закончившийся 30 июня 2010 года

Неаудированные данные

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении 762
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 763
Консолидированный отчет о совокупном доходе 764
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 765
Консолидированный отчет о движении денежных средств 766

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Основная деятельность 767
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 768
3 Основы представления финансовой отчетности 769
4 Основные положения учетной политики 770
5 Денежные средства и их эквиваленты 780
6 Средства в банках 780
7 Ипотечные кредиты физическим лицам 781
8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 783
9 Основные средства и нематериальные активы 784
10 Прочие активы и прочие обязательства 785
11 Средства банков и других финансовых организаций 786
12 Финансирование, полученное от связанных сторон 787
13 Выпущенные облигации 787
14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием 787
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 788
16 Уставный капитал 789
17 Процентные доходы и расходы 790
18 Комиссионные доходы и расходы 791
19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 791
20 Прочие операционные доходы и расходы 792
21 Налог на прибыль 792
22 Управление рисками 794
23 Условные и договорные обязательства 812
24 Информация по сегментам 815
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов 818
26 Операции со связанными сторонами 821
27 Достаточность капитала 822

	Примечание	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 011 779	2 439 678
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	16 093	17 980
Средства в банках	6	4 395 259	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	48 455 601	46 728 440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	25 719	16 633
Основные средства и нематериальные активы	9	62 266	70 599
Прочие активы	10	153 983	118 682
Итого активы		**57 120 700**	**55 528 694**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	11	4 858 203	5 214 961
Средства на текущих счетах клиентов		380 376	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	40 811 502	37 569 291
Выпущенные облигации	13	-	1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	14	2 505 237	2 681 821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	208 694	205 483
Прочие обязательства	10	209 341	303 718
Итого обязательства		**48 973 353**	**48 270 969**
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2 430 763	2 430 763
Эмиссионный доход		580 551	580 551
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3 030)	783
Нераспределенная прибыль		5 146 524	4 258 995
Фонд курсовых разниц		7 461	(13 367)
Итого капитал		**8 147 347**	**7 257 725**
Итого обязательства и капитал		**57 120 700**	**55 528 694**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

(подписано)
Сергей Озеров
Председатель Правления
30 августа 2010 года
г. Москва

(подписано)
Елена Кудлик
Финансовый директор
30 августа 2010 года
г. Москва

Примечания на страницах с 769 по 823 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной отчетности.

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Процентный доход	17	3 082 710	4 632 097
Процентный расход	17	(1 649 271)	(2 196 035)
Чистый процентный доход		**1 433 439**	**2 436 062**
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(1844)	(977)
(Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто		(282)	(966)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	141 035	105 345
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(33 725)	(36 137)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19	(78 602)	(41 322)
Прочие операционные доходы		-	604
Чистый доход от банковской деятельности		**1 460 021**	**2 462 609**
Расходы на персонал		(197 688)	(176 253)
Прочие операционные расходы	20	(97 640)	(116 972)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(15 173)	(13 138)
Итого операционный доход		**1 149 520**	**2 156 246**
Чистая стоимость риска	7	(77 076)	(829 303)
Операционный доход		**1 072 444**	**1 326 943**
Расход по налогу на прибыль	21	(184 915)	(255 506)
Чистая прибыль		**887 529**	**1 071 437**

(подписано)
Сергей Озеров
Председатель Правления
30 августа 2010 года
г. Москва

(подписано)
Елена Кудлик
Финансовый директор
30 августа 2010 года
г. Москва

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Чистая прибыль		887 529	1 071 437
Прочий совокупный доход			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		5 906	(7 111)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		(3 813)	1 112
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		**2 093**	**(5 999)**
Итого совокупный доход		**889 622**	**1 065 438**

(подписано)
Сергей Озеров
Председатель Правления

30 августа 2010 года
г. Москва

(подписано)
Елена Кудлик
Финансовый директор

30 августа 2010 года
г. Москва

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
Остаток на 31 декабря 2008 года	**2 430 763**	**580 551**	**-**	**1 824 555**	**(5 503)**	**4 830 366**
Итого совокупный доход за год	-	-	783	2 434 440	(7 864)	2 427 359
Остаток на 31 декабря 2009 года	**2 430 763**	**580 551**	**783**	**4 258 995**	**(13 367)**	**7 257 725**
Итого совокупный доход за год	-	-	(3 813)	887 529	5 906	889 622
Остаток на 30 июня 2010 года	**2 430 763**	**580 551**	**(3 030)**	**5 146 524**	**(7 461)**	**8 147 347**

(подписано)
Сергей Озеров
Председатель Правления

30 августа 2010 года
г. Москва

(подписано)
Елена Кудлик
Финансовый директор

30 августа 2010 года
г. Москва

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся июня 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 089 633	3 914 874
Проценты уплаченные		(862 813)	(1 444 753)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(1 844)	(977)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(1 643)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		202 628	126 325
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(37 566)	(32 823)
Прочие операционные доходы полученные		6 713	8 945
Операционные расходы уплаченные		(301 727)	(295 541)
Налог на прибыль уплаченный		(296 846)	(335 362)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 796 535**	**1 940 688**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		1 887	(6 175)
Чистое изменение средств в банках		1 712 817	(774 663)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(1 075 105)	2 037 388
Чистое изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(13 414)	(137 430)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(235 426)
Чистое изменение прочих активов		(11 067)	(9 942)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		-	(50 001)
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		(54 089)	(175 357)
Чистое изменение прочих обязательств		(11 841)	11 265
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		**2 345 723**	**2 600 347**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 793)	(14 795)
Реализация основных средств		-	310
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(7 793)**	**(14 485)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от связанных сторон		1 789 301	3 900 000
Выплаты банкам и прочим финансовым учреждениям		(2 348 528)	(1 014 251)
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(259 945)	(468 944)
Чистые денежные средства от/ (использованные в) финансовой деятельности		**(819 172)**	**2 416 805**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**53 343**	**16 040**
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**1 572 101**	**5 018 707**
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		2 439 678	1 992 688
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	**4 011 779**	**7 011 395**

(подписано)
Сергей Озеров
Председатель Правления

30 августа 2010 года
г. Москва

(подписано)
Елена Кудлик.
Финансовый директор

30 августа 2010 года
г. Москва

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее - «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее - «КСН») (далее совместно именуемых - «Группа»).

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. По состоянию на 31 июня 20010 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. DCMF была учреждена в июне 2000 года под контролем Инвестиционного фонда «США-Россия» (далее – «Фонд»). 26 марта 2003 года DCMF приобрела контрольный пакет акций Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года Инвестиционным фондом "США-Россия" он изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит". Сделка по приобретению была заключена 27 ноября 2001 года. Фонд является некоммерческой организацией, созданной в целях развития рыночной экономики в Российской Федерации.

После приобретения Банка Фондом, основной деятельностью Банка является ипотечное кредитование в 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 участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

25 ноября 2005 года компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. была приобретена Группой Société Générale.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге и Новосибирске. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2010 года составляло 327 человек (на 31 декабря 2009 года – 292 человека).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Мэррион Сквер 85. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО "КБ ДельтаКредит" – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Сеть включает в себя ипотечные центры в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат участники внутреннего и международного финансовых рынков. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	На 30 июня 2010		На 31 декабря 2009 года	
	% Доля участия	% Голосующие акции	% Доля участия	% Голосующие акции
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	**100,00**	**100,00**	**100,00**	**100,00**
	100,00	**100,00**	**100,00**	**100,00**

Совет директоров по состоянию на

30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Жан-Луи Маттеи	Жан-Луи Маттеи
Сергей Озеров	Кристиан Пуарье
Марк-Эммануэль Вивес	Сергей Озеров
Кристиан Шрике	Марк-Эммануэль Вивес
Перин Жильбер	Жан-Дидье Ренье
	Серж Эвейе

Правление по состоянию на

На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Лора Файнзилберг	Лора Файнзилберг
Константин Артюх	Константин Артюх
Динара Юнусова	Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева	Ирина Кузьмичева

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первом полугодии 2010 года в российской экономике продолжился посткризисный рост. За 6 месяцев 2010 года курс российского рубля к доллару США вырос с 30,24 до 31,20 руб./долл. США и его среднее значение за первое полугодие составило 30,06 руб./долл. США. ВВП увеличился на 5,4% по сравнению с 2009 годом.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за первые 5 месяцев 2010 года, вырос в 2,4 раза и составил 105,3 млрд. руб. по сравнению с 44,5 млрд. руб. за аналогичный период 2009 года. Число ипотечных кредитов, выданных за первые 5 месяцев 2010 года, также увеличилось в 2,4 раза по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составило 84,9 тыс.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Это позволяет говорить о том, что рынок ипотечного кредитования возвращается на докризисные пути развития. По данным официального аналитического отчета, подготовленного Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), объем ипотечного кредитования в 2010 году достигнет 320-360 млрд. руб., что в 2,1-2,4 раза превышает аналогичный показатель 2009 года.

Банки продолжают развивать программы ипотечного кредитования. По данным официального отчета АИЖК за первое полугодие 2010 года в отчетном периоде наблюдалось постепенное снижение средневзвешенной процентной ставки по ипотечным кредитам, а также снижение многими крупнейшими банками размера обязательного первоначального взноса. Дальнейшего снижения процентных ставок по ипотечным кредитам не ожидается, так как докризисный уровень ставок практически достигнут. С апреля 2010 года Сберегательный банк Российской Федерации (крупнейший банк в РФ), а также ряд других банков отменили комиссионный сбор за выдачу ипотечных кредитов. ЗАО «КБ ДельтаКредит» также объявил об отмене комиссионного сбора на отдельные ипотечные продукты летом 2010 года в рамках рекламной акции.

Восстановление рынка ипотечного кредитование также подтверждается тем фактом, что банки продолжают выпускать новые ипотечные программы, на рынке появляются новые участники, а программы рефинансирования ипотечных кредитов, выданных другими банками, постепенно возобновляются.

3 Основы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в Российской Федерации.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль (далее - «руб.»). Функциональная валюта Банка и валюта представления финансовой отчетности Группы была изменена с доллара США (далее - «долл. США») на рубли с 1 января 2008 года. Руководство Банка выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что данная валюта наилучшим образом отображает экономический смысл деятельности Банка, чем доллары США. В своем решении руководство Банка главным образом основывалось на том факте, что большинство статей Группы, а также доходы и расходы выражены в рублях. Кроме того, доходы большинства клиентов Банка выражены в рублях.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта (продолжение)

Функциональной валютой КСН является доллар США. Методы пересчета иностранных валют представлены далее.

4 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- Прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о ‘переходе’; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не сохранила за собой никаких рисков и выгод по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается.

Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все краткосрочные межбанковские размещения, включая однодневные депозиты. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с процентной ставкой. Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Поскольку производные финансовые инструменты Группы не отвечают критериям для учета хеджирования, все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость соглашений о процентных свопах определяется с использованием внешних котировок.

Предоставленные и приобретенные кредиты

Кредиты, предоставленные Группой 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, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Группой у других российских банков в соответствии с договорами по переуступке прав (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки закладных в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные и приобретенные кредиты и авансы признаются, 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 по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоставленные и приобретенные кредиты (продолжение)

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 кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа 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 прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле 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 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 таких кредитов происходит после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм осуществляется по счету прочего дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если впоследствии сумма резерва под обесценения уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, уменьшение резерва отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистая стоимость риска.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно в консолидированный отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При продаже инвестиций, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в прочем совокупном доходе, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки.

Некотируемые долговые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на прочий совокупный доход, переносится из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств и нематериальных активов до остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования производится на основе линейного метода с использование следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых
Нематериальные активы	33,33% годовых

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, включая суммы, выплачиваемые при расторжении договора, отражаются арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, текущие счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы (продолжение)

платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях как прибыль от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключается из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/ прибыли от досрочного погашения долга.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, 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 отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Обязательства пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода илипроцентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, 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, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления по факту предоставления услуги. Плата за предоставление кредитов клиентам и разовая комиссия, уплачиваемая банкам и прочим финансовым учреждениям по кредитам, которые возможны к получению, включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам/займам.

Реализованные доходы и убытки по продаже ипотечного портфеля (при соблюдении критериев прекращения признания) признаются на момент расчета на основании разницы между выручкой от продажи и балансовой стоимостью портфеля.

Методика пересчета иностранной валюты

В соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» («МСБУ 21») Банк перевел все статьи в российские рубли по состоянию на 1 января 2008 года, используя курс на эту дату в размере 24.5462 руб. за 1 доллар США. Полученные в результате пересчета неденежных статей суммы отражаются по их исторической стоимости. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка РФ на дату составления отчетности. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистого (убытка)/прибыли от переоценки иностранной валюты.

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве корректировки по пересчету валют. Тот же подход применялся к переводу в валюту представления результатов деятельности и финансового положения КСН за 2008 год.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./ долл. США	31,1954	30,2442
Руб./ евро	38,1863	43,3883

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Группа секьюритизирует финансовые активы, как правило, посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые выдают долговые ценные бумаги инвесторам. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и первоначально классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Резерв под обесценение ссуд (продолжение)

В 2009 году Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение по ссудам. В соответствии с новой методологией резерв оценивается не индивидуально, а с использованием статистических методов по всем розничным кредитам в Группе Société Générale. По состоянию на 31 декабря 2009 резерв под обесценение по ссудам, оцениваемый в соответствии с новым подходом, сокращен на 647 497 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года валовой объем выданных ипотечных кредитов физическим лицам составил 49 400 986 тыс. руб. и 47 628 304 тыс. руб. соответственно, при этом соответствующие резервы на покрытие убытков от обесценения равнялись 945 385 тыс. руб. и 899 864 тыс. руб.

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 15 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. В этой связи руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

Основные допущения, используемые в бухгалтерском учете

Согласно ПКИ 12 в отношении КСН, контроль осуществляется посредством заранее определенного порядка деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности обсуждались, но еще не вступили в силу следующие Стандарты и Интерпретации, которые, соответственно не применялись Группой при подготовке настоящей отчетности.

«Финансовые инструменты: классификация и оценка» (Проект)

12 ноября 2009 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части, касающейся классификации и оценки финансовых активов. Совет не требует, но допускает применение данного стандарта при подготовке финансовой отчетности по состоянию на конец 2009 года. Вопросы классификации и оценки финансовых обязательств находятся на этапе рассмотрения. Проект данной части стандарта планируется к выходу после опубликования Советом по международным стандартам

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые (продолжение)

«Финансовые инструменты: классификация и оценка» (Проект) (продолжение)

финансового учета (FASB) полного проекта стандарта по учету финансовых инструментов, охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджируемых финансовых инструментов). Проект Совета (FASB) планируется к выходу в первой половине 2010 года. 5 ноября 2009 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) опубликовал для открытого обсуждения проект МСФО «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». Совет (IASB) также планирует выпустить проект по учету хеджирования в первой половине 2010 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства в кассе	258 025	158 298
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	198 432	114 624
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
в Российской Федерации	2 287 043	867 351
в других странах	1 268 279	1 299 405
Итого денежные средства и их эквиваленты	**4 011 779**	**2 439 678**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 22.

6 Средства в банках

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Межбанковские кредиты	4 395 259	6 134 464
Приобретенная ссудная задолженность	1 834	2 218
Резерв под приобретенные кредиты	(1 834)	-
Итого средства в банках	**4 395 259**	**6 136 682**

В состав межбанковских кредитов вошли депозиты в банках-участниках группы Société Générale на общую сумму 4 395 259 тыс. руб. (2009: 6 134 464 тыс. руб.).

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, все права которым были переданы Группе компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001-2002 годах в соответствии с договорами о переуступке.

По результатам 6 месяцев 2010 года сумма выплат в счет погашения приобретенных кредитов составила 486 тыс. руб. (2009: 3 019 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 22.

6 Средства в банках (продолжение)

Ниже представлены изменения в размере резерва под выданные кредиты:

	30 июня 2010	31 декабря 2009 года
Резерв на покрытие убытков по выданным кредитам на 1 января	-	-
Сумма отчислений за год	1 834	-
Резерв на покрытие убытков по выданным кредитам на конец периода	**1 834**	-

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Кредиты, предоставленные клиентам	36 492 519	34 113 937
Приобретенная ссудная задолженность		
- по соглашению об обратном выкупе	1 200 633	1 368 094
- без соглашения об обратном выкупе	8 371 535	8 617 355
Секьюритизированные кредиты	2 903 681	3 095 190
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценения кредитного портфеля	**48 968 368**	**47 194 576**
Наращенный процентный доход	421 155	420 533
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	11 463	13 195
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**49 400 986**	**47 628 304**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(945 385)	(899 864)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**48 455 601**	**46 728 440**

Комиссия за предоставление кредитов на общую сумму 63 219 тыс. руб. (2009: 79 073 тыс. руб.) была отнесена на будущие периоды и отражена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита. Также затраты по кредитным сделкам в размере 11 387 тыс. руб. (2009: 14 884 тыс. руб.) были отнесены на будущие периоды и отражены в качестве корректировки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита.

По состоянию на 30 июня 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 395 360 тыс. руб. кредитов, переданных в залог по финансированию, полученных от финансовых институтов(31 декабря 2009 года: 639 159 тыс. руб.). См. Примечание 23.

В 1-ом полугодии 2010 года Группа получила нефинансовые активы, которые удерживались ею в качестве обеспечения по кредитам. По состоянию на 30 июня 2010 года стоимость таких активов составила 68 557 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 35 365 тыс. руб.) и была отражена в составе прочих активов. Группа намеревается продать имущество в течение трех следующих месяцев после его отражения в балансе.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ просроченных кредитов физическим лицам:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 30 июня 2010 года	Из которых: Не просроченные и необесцененные кредиты	Просроченные необесцененные на отчетную дату: просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные необесцененные на отчетную дату: просроченные на 31-90 дней	обесцененные: просроченные на 91-180 дней	обесцененные: просроченные на 181-360 дней	обесцененные: просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	46 485 842	44 708 352	657 137	296 359	224 576	190 830	408 588
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(926 170)	-	-	(102 176)	(224 576)	(190 830)	(408 588)
Секьюритизированный портфель	2 915 144	2 665 824	190 891	-	21 844	7 790	28 795
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(19 215)	-	-	-	(2 177)	(1 942)	(15 096)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**48 455 601**	**47 374 176**	**848 028**	**194 183**	**19 667**	**5 848**	**13 699**

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	Из которых: Не просроченные и необесцененные кредиты	Просроченные необесцененные на отчетную дату: просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные необесцененные на отчетную дату: просроченные на 31-90 дней	обесцененные: просроченные на 91-180 дней	обесцененные: просроченные на 181-360 дней	обесцененные: просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	44 519 919	43 115 111	446 244	219 250	127 027	305 674	306 613
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(882 813)	-	-	(143 499)	(127 027)	(305 674)	(306 613)
Секьюритизированный портфель	3 108 385	2 904 747	132 015	-	38 865	15 594	17 164
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(17 051)	-	-	-	(3 878)	(3 891)	(9 282)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**46 728 440**	**46 019 858**	**578 259**	**75 751**	**34 987**	**11 703**	**7 882**

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Резерв под обесценение на 1 января	**899 864**	**407 531**
Списания	(30 328)	(5 930)
Курсовые разницы	607	423
Начислено за год	75 242	497 840
Резерв под обесценение на конец периода	**945 385**	**899 864**

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости на дату предоставления кредита. Поручительства отражены по номинальным суммам, переданным в залог гарантом.

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Имущество	92 460 781	85 386 224
Поручительства	3 853 009	3 725 290
Обеспечение полученное	**96 313 790**	**89 111 514**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 22.

8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Корпоративные облигации:		
Агентство ипотечного жилищного финансирования	25 719	-
ООО «Русфинанс Банк»	-	16 633
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	**25 719**	**16 633**

По состоянию на 30 июня 2010 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя корпоративные облигации АИЖК на общую сумму 25 719 руб. Данные облигации были приобретены в рамках программы реструктуризации, реализуемой Агентством по реструктуризации ипотечного жилищного финансирования (АРИЖК). По условиям программы банки-кредиторы продают неблагополучные ипотечные кредиты АРИЖК в обмен на корпоративные облигации АИЖК, внесенные в Ломбардный список ЦБ РФ.

На 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены корпоративными облигациями ООО «Русфинанс Банк» на общую сумму 16 633 руб. Срок погашения по данным облигациям наступил в феврале 2010 года.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**37 463**	**6 575**	**525**	**26 036**	**70 599**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	86 799	41 140	2 399	54 582	184 920
Поступления	2 170	141	-	5 267	7 578
Выбытия	(1 816)	-	-	-	(1 816)
Остаток на конец года	**87 153**	**41 281**	**2 399**	**59 849**	**190 682**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	49 336	34 565	1 874	28 546	114 321
Начислено за год	7 510	861	197	6 605	15 173
Списано при выбытии	(1 078)	-	-	-	(1 078)
Остаток на конец года	**55 768**	**35 426**	**2 071**	**35 151**	**128 416**
Остаточная стоимость на 30 июня 2010 года	**31 385**	**5 855**	**328**	**24 698**	**62 266**

	Офисное компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**43 592**	**9 639**	**1 372**	**18 817**	**73 420**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	97 638	43 119	3 633	37 328	181 718
Поступления	14 915	-	-	17 254	32 169
Выбытия	(25 754)	(1 979)	(1 234)	-	(28 967)
Остаток на конец года	**86 799**	**41 140**	**2 399**	**54 582**	**184 920**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	54 046	33 480	2 261	18 511	108 298
Начислено за год	14 849	2 043	593	10 035	27 520
Списано при выбытии	(19 559)	(958)	(980)	-	(21 497)
Остаток на конец года	**49 336**	**34 565**	**1 874**	**28 546**	**114 321**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**37 463**	**6 575**	**525**	**26 036**	**70 599**

10 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Обеспечение по кредитам, принятое на баланс	68 557	35 365
Комиссия по страхованию	36 441	37 750
Авансовые платежи по налогу на прибыль	30 601	3 101
Разовая комиссия уплаченная	17 794	16 009
Расходы будущих периодов	558	25 089
Расчеты с прочими дебиторами	32	1 368
Итого прочие активы	**153 983**	**118 682**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 21)	93 753	157 747
Задолженность по выплате заработной платы и премий	42 309	49 448
Задолженность по оплате профессиональных услуг	30 256	29 153
Резерв за неиспользование отпуска	17 561	12 624
Прочее	14 722	24 388
Налог на прибыль и другие налоги к уплате	7 630	28 672
Задолженность по комиссиям	3 110	1 686
Итого прочие обязательства	**209 341**	**303 718**

Прочие активы и прочие обязательства являются нефинансовыми и беспроцентными и, как правило, имеют срок погашения 30-90 дней. Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов и обязательств представлен в Примечании 22.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Корпорация частных зарубежных инвестиций («ОПИК»).	2 632 096	2 616 296
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau («KfW»[1])	1 156 690	1 261 340
Международная финансовая корпорация («МФК»)	628 092	738 871
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	236 716	400 523
Прочее	204 609	197 931
Итого средства банков и других финансовых организаций	**4 858 203**	**5 214 961**

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых учреждений представлены в Примечании 22. Информация по активам, выступающим в качестве залога по данным заимствованиям, представлена в Примечание 23.

11 Средства банков и других финансовых организаций (продолжение)

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, равно как и в течение года, закончившегося 31 декабря 2009, Группа не нарушала установленные нормы.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 26.

По состоянию на 30 июня 2010 года финансирование от связанных сторон представляло собой Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 39 174 353 тыс. руб. (31 декабря 2009: 36 804 010 тыс. руб.), а также субординированный кредит от DCMF номинальной стоимостью 5 000 тыс. долл. США или 155 977 тыс. руб. (31 декабря 2009: 5 000 тыс. долл. США или 151 221 тыс. руб.). Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. Сроки погашения по данным депозитам варьируются от 3 до 30 лет.

Финансирование Société Générale включает 9 200 тыс. долл. США (5 000 тыс. долл. США в качестве субординированного кредита) или 286 998 тыс. руб., которые были первоначально получены от Инвестиционного фонда «Россия-США» (TUSRIF). Передача прав требования по предоставленному финансированию произошла после перехода прав собственности на акции DCMF к Société Générale. Передача прав требования никак не отразилась на условиях кредита.

В июле 2007 года Банк получил кредитную линию от Société Générale в размере 300 000 тыс. долл. США или 9 358 620 тыс. руб. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В 2007 году Банк изъял финансирование из кредита в сумме 110 000 тыс. долл. США или 2 700 082 тыс. руб. и в 2008 года финансирование в сумме 190 000 тыс. долл. США или 5 927 126 тыс. руб. Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. В 2009 году Банк также получил кредит на сумму 700 000 тыс. руб. по мультивалютному Рамочному соглашению (2008: 11 000 000 руб. и 215 000 долл. США или 6 502 503 руб.). Срок кредитной линии по договору составляет 5 лет с момента предоставления финансирования (2008: от 3 до 5 лет). В марте 2010 года Банк получил от Société Générale 60 000 тыс. долл. США или 1 871 724 тыс. руб. По рамочному соглашению с Société Générale сроком на 5 лет.

30 мая 2008 года Банк получил субординированный кредит в размере 1 250 000 тыс. руб. со сроком погашения 8 лет.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируется от 8% до 11%):

12 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Субординированный займы по ставкам ниже рыночных полученные	245 462	245 462
Финансирование по ставкам ниже рыночных полученное	103 094	103 094
За вычетом кумулятивной корректировки справедливой стоимости по заемным средствам и субординированным займам по ставке ниже рыночной от связанных сторон в рамках нераспределенной прибыли и прочих резервов по состоянию на 1 января 2008 года	(261 785)	(261 785)
Справедливая стоимость на даты финансирования	**86 771**	**86 771**
Кумулятивный накопленный процентный доход	135 665	122 505
Влияние изменения валютных курсов	23 516	20 151
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	**245 952**	**229 427**
Отозванные кредитные линии (по амортизированной стоимости), долгосрочные	39 304 179	36 078 063
Субординированный заем	1 261 371	1 261 801
Итого финансирование от связанных сторон	**40 811 502**	**37 569 291**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 22.

13 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7,09%. Данные облигации были погашены 1 декабря 2009 г.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2 000 000 тыс. руб. с плавающей ставкой купона, определяемой как MosPrime+30 базисных пунктов, но не выше 8,50% и сроком погашения 3 года. Данные облигации были погашены 31 мая 2010 г.

По состоянию на 30 июня 2010 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 0 руб. (31 декабря 2009: 1 861 266 тыс. руб.).

14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206 300 тыс. долл. США или 5 346 904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска ипотечных облигаций с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2032 году.

14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием (продолжение)

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Амортизированная стоимость на 30 июня 2010 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2009 года
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173 200	1 782 377	1 907 207
Класс В	14 500	274 239	293 429
Класс С	18 600	448 621	481 185
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	**206 300**	**2 505 237**	**2 681 821**

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 14, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одномесячному LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячному LIBOR.

С целью снижения риска изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила два соглашения на проведение операций балансовый гарантированный своп, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Свопы были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

Руководство считает, что в результате заключения свопов, КСН на 100% обеспечило любые изменения процентных ставок на протяжении всех сроков сделок.

По состоянию на 30 июня 2010 года справедливая стоимость свопа составляла 206 206 тыс. руб. (31 декабря 2009: 202 740 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости признается в чистой прибыли от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в размере 2 805 тыс. руб. (30 июня 2009: 66 008 тыс. руб.). Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов в размере 665 тыс. долл. США или 20 745 тыс. руб. была отнесена на будущие периоды.

16 марта 2009 года Банк заключил соглашение по проведению операции процентный СВОП с BNP Paribas. Операция заключается в обмене потоков денежных средств с фиксированной процентной ставкой на потоки денежных средств с переменной процентной ставкой исходя из кредитного соглашения с Коммерческим банком «Московское ипотечное агентство» на сумму 6 500 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2010 года справедливая стоимость свопа оценивалась в размере 2 488 тыс. руб. (31 декабря 2009: 2 743 тыс. руб.).

16 Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы включает:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
	На 30 июня 2010 года		
Обыкновенные акции	2 586 999 999	2 586 999 999	2 430 763
Итого уставный капитал	**2 586 999 999**	**2 586 999 999**	**2 430 763**
	На 31 декабря 2009 года		
Обыкновенные акции	2 586 999 999	2 586 999 999	2 430 763
Итого уставный капитал	**2 586 999 999**	**2 586 999 999**	**2 430 763**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы.

24 октября 2008 года акционером было принято решение об увеличении уставного капитала на 1 150 000 тыс. акций. Центральный банк РФ одобрил выпуск 11 ноября 2008 года.

17 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 081 526	4 513 402
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 184	118 695
Итого процентные доходы	**3 082 710**	**4 632 097**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	2 736 844	2 910 603
Проценты по средствам в других банках	344 682	1 602 799
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**3 081 526**	**4 513 402**
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 184	118 695
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**1 184**	**118 695**
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 649 271	2 196 035
Итого процентные расходы	**1 649 271**	**2 196 035**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	1 398 729	1 361 562
Проценты по средствам финансовых учреждений	161 216	632 496
Проценты по выпущенным облигациям	61 490	132 273
Проценты по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием	27 836	69 704
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**1 649 271**	**2 196 035**
Чистые процентные доходы	**1 433 439**	**2 436 062**

18 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	50 103	16 913
Комиссии по выданным гарантиям	24 945	-
Штрафные и пени полученные	23 935	20 138
Комиссии по страхованию	18 783	37 062
Комиссии за досрочное погашение ипотечных кредитов	8 918	8 014
Прочие комиссионные доходы	2 490	3 080
Комиссии за аренду сейфов	6 365	2 054
Комиссия за участие в корреспондентской программе	3 966	-
Комиссии по обработке заявок клиентов	1 530	18 084
Итого комиссионных доходов	**141 035**	**105 345**
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	25 101	28 715
Комиссии по расчетным операциям	4 627	2 853
Прочие комиссионные расходы	3 942	4 387
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	55	182
Итого комиссионных расходов	**33 725**	**36 137**
Чистые комиссионные доходы	**107 310**	**69 208**

19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корректировки справедливой стоимости	3 060	63 582
Процентные расходы	(81 662)	(104 904)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(78 602)**	**(41 322)**

20 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	29 745	41 353
Профессиональные услуги	21 613	27 871
Расходы на связь и информационные услуги	12 599	6 070
Расходы на рекламу и представительские расходы	8 699	13 732
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 863	8 599
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	7 033	9 981
Командировочные и транспортные расходы	2 587	2 412
Выбытие основных средств	1 251	-
Прочее	8 250	6 954
Итого прочих операционных расходов	**97 640**	**116 972**

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	248 128	198 221
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(63 213)	57 285
Расходы по налогу на прибыль за год	**184 915**	**255 506**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2009 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

21 Налог на прибыль (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	**1 072 444**	**1 326 943**
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	214 489	265 389
Процентный расход, не принимаемый к вычету	(39 470)	(43 207)
Прочие постоянные разницы	9 896	33 324
Расходы по налогу на прибыль	**184 915**	**255 506**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2010 года и на 31 декабря 2009 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	На 31 декабря 2009 года	Признаваемые в отчете о прибылях и убытках	Признаваемые в составе собственных средств	На 30 июня 2010 года
Выпущенные облигации	3 528	(3 528)	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549	(51)	-	498
Прочее	4 950	5 415	781	11 146
Общая сумма отложенного налогового актива	**9 027**	**1 836**	**781**	**11 644**
Ипотечные кредиты физическим лицам	(100 464)	21 226	-	(79 238)
Основные средства и нематериальные активы	(2 981)	(595)	-	(3 576)
Средства банков и других финансовых организаций	(16 688)	1 123	-	(15 565)
Финансирование, полученное от связанных сторон	(4 149)	705	-	(3 444)
Выпущенные облигации	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства по КСН	(42 492)	38 918	-	(3 574)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(166 774)**	**61 377**	**-**	**(105 397)**
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	**(157 747)**	**63 213**	**781**	**(93 753)**

21 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	На 31 декабря 2008 года	Признаваемые в отчете о прибылях и убытках	Признаваемые в составе собственных средств	На 31 декабря 2009 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	57 813	(57 813)	-	-
Выпущенные облигации	7 986	(4 458)	-	3 528
Финансирование, полученное от связанных сторон	156 476	(156 476)	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	549	-	549
Прочее	7 460	(2 486)	(24)	4 950
Общая сумма отложенного налогового актива	**229 735**	**(220 684)**	**(24)**	**9 027**
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	(100 464)	-	(100 464)
Средства банков и других финансовых организаций	(189 066)	172 378	-	(16 688)
Отложенные налоговые обязательства по КСН	(14 925)	(27 567)	-	(42 492)
Основные средства и нематериальные активы	(6 256)	3 275	-	(2 981)
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	(4 149)	-	(4 149)
Прочее	(2 544)	2 544	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(212 791)**	**46 017**	**-**	**(166 774)**
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	**16 944**	**(174 667)**	**(24)**	**(157 747)**

22 Управление рисками

Деятельность Группы 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 Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа 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 Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа 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. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

На 30 июня 2010 года	**Максимальная подверженность кредитному риску**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	3 753 754	-	3 753 754
Средства в банках	4 395 259	-	4 395 259
Ипотечные кредиты физическим лицам	48 455 601	92 460 781	-
Итого уровень кредитного риска	**56 604 614**	**92 460 781**	**8 149 013**

На 31 декабря 2009 года	**Максимальная подверженность кредитному риску**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты (кроме наличных денежных средств)	2 281 380	-	2 281 380
Средства в банках	6 136 682	-	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46 728 440	85 386 224	-
Итого уровень кредитного риска	**55 146 502**	**85 386 224**	**8 418 062**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные или индивидуально обесцененные кредиты включают в себя:

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату			Обесцененные и просроченные					
30 июня 2010 года	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 до 360 дней**	**более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам	784 813	63 215	-	-	296 359	246 420	198 620	437 383	2 026 810
Итого	**784 813**	**63 215**	-	-	296 359	246 420	198 620	437 383	2 026 810

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату			Обесцененные и просроченные					
31 декабря 2009 года	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 до 360 дней**	**более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам	529 081	49 178	-	-	219 250	165 892	321 268	323 777	1 608 446
Итого	**529 081**	**49 178**	**-**	**-**	**219 250**	**165 892**	**321 268**	**323 777**	**1 608 446**

Максимальный размер кредитного риска Группы главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Влияние возможных взаимозачетов активов и обязательства с точки зрения уменьшения потенциального кредитного риска незначительно.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения вследствие предоставления ипотечных кредитов с фиксированной и переменной процентной ставкой, которая позволяет заемщику досрочно погасить задолженность.

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов на процентный и комиссионный доход. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения, а также с учетом штрафов за досрочное погашение кредита.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Эффект на отчету о прибылях и убытках	Эффект на капитал
	(22 771)	**9 954**	**(12 817)**	**(12 817)**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(9 439)	4 665	(4 774)	(4 774)
Рубли	(11 916)	4 383	(7 533)	(7 533)
Секьюритизированные кредиты	(1 416)	906	(510)	(510)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Группа может понести до конца 2010 года. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашение для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы 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. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении кредитов; эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2010 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 6 лет	от 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 011 779	-	-	-	-	-	-	4 011 779
Средства в банках	-	1 373 412	3 020 943	904	-	-	-	4 395 259
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 005 243	1 884 733	5 917 676	13 596 174	15 473 172	10 578 603	-	48 455 601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	118	235	1 058	2 822	4 234	5 645	11 607	25 719
Итого финансовые активы	**5 017 140**	**3 258 380**	**8 939 677**	**13 599 900**	**15 477 406**	**10 584 248**	**11 607**	**56 888 358**
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	296 614	897 160	1 626 255	951 101	788 205	298 868	4 858 203
Средства на текущих счетах клиентов	380 376	-	-	-	-	-	-	380 376
Финансирование, полученное от связанных сторон	104 360	1 542 381	1 121 296	15 461 108	14 093 723	8 476 134	12 500	40 811 502
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	45 829	89 834	371 184	771 173	726 025	467 420	33 772	2 505 237
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 772	7 394	33 040	63 475	59 760	38 473	2 780	208 694
Итого финансовые обязательства	**534 337**	**1 936 223**	**2 422 680**	**17 922 011**	**15 830 609**	**9 770 232**	**347 920**	**48 764 012**
Нетто - позиция	**4 482 803**	**1 322 157**	**6 516 997**	**(4 322 111)**	**(353 203)**	**814 016**	**(336 313)**	**8 124 346**
Накопленная позиция	**4 482 803**	**5 804 960**	**12 321 957**	**7 999 846**	**7 646 643**	**8 460 659**	**8 124 346**	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2009 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 6 лет	от 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 439 678	-	-	-	-	-	-	2 439 678
Средства в банках	75	699 066	5 436 213	1 328	-	-	-	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	867 045	1 517 143	5 667 403	13 105 734	14 946 017	10 625 098	-	46 728 440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 633	-	-	-	-	-	16 633
Итого финансовые активы	**3 306 798**	**2 232 842**	**11 103 616**	**13 107 062**	**14 946 017**	**10 625 098**	**-**	**55 321 433**
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	320 202	810 791	1 835 263	1 123 744	759 514	365 447	5 214 961
Средства на текущих счетах клиентов	434 429	-	-	-	-	-	-	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2 602 136	14 511 494	9 791 024	10 653 032	11 532	37 569 291
Выпущенные облигации	-	35 546	1 825 720	-	-	-	-	1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47 816	93 615	388 932	809 839	767 162	506 162	68 295	2 681 821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3 615**	**7 077**	**32 145**	**61 222**	**57 996**	**38 265**	**5 163**	**205 483**
Итого финансовые обязательства	**485 860**	**456 513**	**5 659 724**	**17 217 818**	**11 739 926**	**11 956 973**	**450 437**	**47 967 251**
Нетто-позиция	**2 820 938**	**1 776 329**	**5 443 892**	**(4 110 756)**	**3 206 091**	**(1 331 875)**	**(450 437)**	**7 354 182**
Накопленная позиция	**2 820 938**	**4 597 267**	**10 041 159**	**5 930 403**	**9 136 494**	**7 804 619**	**7 354 182**	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам включают в себя следующие позиции по состоянию на 30 июня 2010 года:

30 июня 2010 года	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 6 лет	от 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	299 785	945 848	1 859 945	1 245 637	1 317 580	600 763	6 269 558
Средства на текущих счетах клиентов	381 952	-	-	-	-	-	-	381 952
Финансирование, полученное от связанных сторон	104 388	1 565 376	1 169 508	17 761 311	19 020 932	13 683 977	158 285	53 463 777
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	52 752	103 403	427 237	887 532	835 391	530 138	37 917	2 874 370
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 654	22 819	97 303	135 521	70 936	22 729	51	361 013
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	**550 746**	**1 991 383**	**2 639 896**	**20 644 309**	**21 172 896**	**15 554 424**	**797 016**	**63 350 670**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года:

31 декабря 2009 года	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 6 лет	от 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	323 539	848 412	2 097 700	1 467 763	1 269 212	746 040	6 752 666
Средства на текущих счетах клиентов	434 429	-	-	-	-	-	-	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	75	2 735 598	17 191 688	13 493 527	17 509 095	153 534	51 083 517
Выпущенные облигации	-	36 037	1 895 913	-	-	-	-	1 931 950
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	55 162	108 262	453 830	970 211	964 751	700 390	102 830	3 355 436
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 711	22 307	82 765	99 910	39 653	12 002	325	267 673
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	**500 302**	**490 220**	**6 016 518**	**20 359 509**	**15 965 694**	**19 490 699**	**1 002 729**	**63 825 671**

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Группа очень ограниченно участвует в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Группа не владеет инвестиционными ценными бумаги и избегает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Группа не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк в ежедневном порядке отслеживает открытые валютные позиции.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. 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. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютообменные операции на внутреннем валютном рынке.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 30 июня 2010 года. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 717 132	2 283 019	11 628	4 011 779
Средства в банках	4 393 431	1 828	-	4 395 259
Ипотечные кредиты физическим лицам	25 156 754	23 298 847	-	48 455 601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25 719	-	-	25 719
Итого финансовые активы	**31 293 036**	**25 583 694**	**11 628**	**56 888 358**
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	482 320	4 375 883	-	4 858 203
Средства на текущих счетах клиентов	288 947	88 163	3 266	380 376
Финансирование, полученное от связанных сторон	22 289 219	18 522 283	-	40 811 502
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2 505 237	-	2 505 237
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	208 694	-	208 694
Итого финансовые обязательства	**23 060 486**	**25 700 260**	**3 266**	**48 764 012**
Чистая балансовая позиция	**8 232 550**	**(116 566)**	**8 362**	**8 124 346**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлены валютные позиции Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 254	1 368 112	9 312	2 439 678
Средства в банках	6 134 454	2 228	-	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 680 930	22 047 510	-	46 728 440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 633	-	-	16 633
Итого финансовые активы	**31 894 271**	**23 417 850**	**9 312**	**55 321 433**
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	617 824	4 597 137	-	5 214 961
Средства на текущих счетах клиентов	327 365	100 936	6 128	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	21 629 872	15 939 419	-	37 569 291
Выпущенные облигации	1 861 266	-	-	1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2 681 821	-	2 681 821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205 483	-	205 483
Итого финансовые обязательства	**24 436 327**	**23 524 796**	**6 128**	**47 967 251**
Чистая балансовая позиция	**7 457 944**	**(106 946)**	**3 184**	**7 354 182**

В результате значительного количества операций в долларах США значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный отчет о финансовом положении Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США.

	На 30 июня 2010 года			
Валюта	**Курс**	**Изменение в валютном курсе, %**	**Эффект на прибыль до уплаты налога**	**Эффект на капитал**
Доллар. США	31,1954	±10%	±(10 597)	±(10 597)
Евро	38,1863	±10%	±760	±760

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	На 31 декабря 2009 года			
Валюта	**Курс**	**Изменение курса, %**	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на собственные средства**
Доллар США	30,2442	±10%	±(9 722)	±(9 722)
Евро	43,3883	±10%	±289	±289

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена 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. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 30 июня 2010 года доля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам по ставкам, привязанным к LIBOR, в портфеле ипотечных кредитов Группы составила 4,8% (2009: 4,5%), а 2% (2009: 2,2%) приходится на ипотечные кредиты, ставки по которым привязаны к ставке МосПрайм.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы, который не включает эффект заключенных своп-контрактов (Примечание 15). Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

На 30 июня 2010 года	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 6 лет	от 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2 566 200	-	-	-	-	-	-	1 445 579	4 011 779
Средства в банках	-	1 373 412	3 020 943	904	-	-	-	-	4 395 259
Ипотечные кредиты физическим лицам	878 994	1 648 026	6 157 944	16 990 750	13 529 869	9 250 018	-	-	48 455 601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	118	235	1 058	2 822	4 234	5 645	11 607	-	25 719
Итого финансовые активы	**3 445 312**	**3 021 673**	**9 179 945**	**16 994 476**	**13 534 103**	**9 255 663**	**11 607**	**1 445 579**	**56 888 358**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других Финансовых организаций	-	501 223	692 551	1 626 256	951 101	788 205	298 867	-	4 858 203
Средства на текущих счетах клиентов	114 000	-	-	-	-	-	-	266 376	380 376
Финансирование, полученное от связанных сторон	104 360	1 542 381	1 121 297	15 461 107	14 093 723	8 476 134	12 500	-	40 811 502
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	45 829	89 834	371 184	771 173	726 025	467 420	33 772	-	2 505 237
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 694	-	-	-	-	-	-	-	208 694
Итого финансовые обязательства	**472 883**	**2 133 438**	**2 185 032**	**17 858 536**	**15 770 849**	**9 731 759**	**345 139**	**266 376**	**48 764 012**
Нетто-позиция	**2 972 429**	**888 235**	**6 994 913**	**(864 060)**	**(2 236 746)**	**(476 096)**	**(333 532)**	**(1 179 203)**	**8 124 346**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

На 31 декабря 2009 года	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 6 лет	от 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 762 048	-	-	-	-	-	-	677 630	2 439 678
Средства в банках	75	699 066	5 436 213	1 328	-	-	-	-	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	809 495	1 416 443	6 300 786	14 327 876	13 953 980	9 919 860	-	-	46 728 440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 633	-	-	-	-	-	-	16 633
Итого финансовые активы	**2 571 618**	**2 132 142**	**11 736 999**	**14 329 204**	**13 953 980**	**9 919 860**	**-**	**677 630**	**55 321 433**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	347 201	964 950	1 654 106	1 123 744	759 514	365 446	-	5 214 961
Средства на текущих счетах клиентов	114 000	-	-	-	-	-	-	320 429	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2 602 138	14 511 494	9 791 024	10 653 032	11 532	-	37 569 291
Выпущенные облигации	-	35 546	1 825 720	-	-	-	-	-	1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47 816	93 615	388 932	809 839	767 162	506 162	68 295	-	2 681 821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 483	-	-	-	-	-	-	-	205 483
Итого финансовые обязательства	**367 299**	**476 435**	**5 781 738**	**16 975 439**	**11 681 930**	**11 918 708**	**445 273**	**320 429**	**47 967 251**
Нетто-позиция	**2 204 319**	**1 655 707**	**5 955 261**	**(2 646 235)**	**2 272 050**	**(1 998 848)**	**(445 273)**	**375 201**	**7 354 182**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Повышение/(снижение), базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на собственные средства
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года			
Рубли	+15	1 417	1 417
Доллары США	+10	(337)	(337)
Рубли	-15	(1 417)	(1 417)
Доллары США	-10	337	337
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
Рубли	+15	(1 466)	(1 466)
Доллары США	+10	(751)	(751)
Рубли	-15	1 466	1 466
Доллары США	-10	751	751

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	На 30 июня 2010 года		На 31 декабря 2009 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,4%	9,7%	0,2%	5,1%
Средства в банках	13,2%	7,7%	13,1%	12,5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10,1%	12,7%	10,3%	12,8%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	13,3%	-	7,7%
Финансовые обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Средства банков и других финансовых организаций	6,0%	8,2%	6,0%	8,4%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5,0%	9,3%	5,1%	9,3%
Выпущенные облигации	-	-	-	7,8%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	1,8%	-	1,7%	-

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам без учета влияния заключенных своп-контрактов (Примечание 15).

	На 30 июня 2010 года							
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка				
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	Ставка рефинансирования ЦБ РФ (руб.)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР(доллары США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 327 334	1 238 866	100%	-	-	-	0%	2 566 200
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	24 317 335	18 848 254	93%	-	1 009 492	2 310 761	7%	46 485 842
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	2 832 550	97%	-	-	82 594	3%	2 915 144
Резерв на возможные потери	(443 500)	(391 221)	88%	-	(90 418)	(20 246)	12%	(945 385)
Средства в банках	4 393 431	1 828	100%	-	-	-	0%	4 395 259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	0%	25 719	-	-	100%	25 719
Финансовые обязательства								
Средства на текущих счетах клиентов	114 000	-	100%	-	-	-	0%	114 000
Средства банков и других финансовых организаций	482 320	4 171 274	96%	-	-	204 609	4%	4 858 203
Финансирование, полученное от связанных сторон	22 289 219	18 522 283	100%	-	-	-	0%	40 811 502
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	2 505 237	100%	2 505 237
Итого чистая позиция	**6 709 061**	**(163 280)**		**25 719**	**919 074**	**(336 737)**		**7 153 837**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	На 31 декабря 2009 года						
	Фиксированная ставка			Плавающая ставка			
	Руб.	Долл. США	Вес (%)	MOSPRIME (руб.)	LIBOR (долл. США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	851 383	910 665	100%	-	-	0%	1 762 048
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23 776 480	17 651 637	93%	1 036 675	2 055 127	7%	44 519 919
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	3 015 781	97%	-	92 604	3%	3 108 385
Резерв на возможные потери	(359 982)	(423 241)	87%	(97 734)	(18 907)	12%	(899 864)
Средства в банках	6 134 426	2 256	100%	-	-	0%	6 136 682
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 633	-	100%	-	-	100%	16 633
Финансовые обязательства							
Средства на текущих счетах клиентов	114 000	-	100%	-	-	0%	114 000
Средства банков и других финансовых организаций	562 506	4 399 206	95%	55 318	197 931	4%	5 214 961
Финансирование, полученное от связанных сторон	21 629 872	15 939 419	100%	-	-	0%	37 569 291
Выпущенные облигации	-	-	-	1 861 266	-		1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	2 681 821	100%	2 681 821
Итого чистая нетто-позиция	**8 112 562**	**818 473**		**(977 643)**	**(750 928)**		**7 202 464**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Группа зарегистрирована в Москве и осуществляет свою деятельность, в основном, на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 743 500	1 268 279	4 011 779
Средства в банках	4 395 259	-	4 395 259
Ипотечные кредиты физическим лицам	48 455 601	-	48 455 601
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25 719	-	25 719
Итого финансовые активы	**55 620 079**	**1 268 279**	**56 888 358**
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	204 609	4 653 594	4 858 203
Средства на текущих счетах клиентов	380 376	-	380 376
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	40 811 502	40 811 502
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2 505 237	2 505 237
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 488	206 206	208 694
Итого финансовые обязательства	**587 473**	**48 176 539**	**48 764 012**
Чистая балансовая позиция	**55 032 606**	**(46 908 260)**	**8 124 346**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	890 242	1 549 436	2 439 678
Средства в банках	5 119 253	1 017 429	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46 728 440	-	46 728 440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 633	-	16 633
Итого финансовые активы	**52 754 568**	**2 566 865**	**55 321 433**
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	197 931	5 017 030	5 214 961
Средства на текущих счетах клиентов	434 429	-	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	37 569 291	37 569 291
Выпущенные облигации	1 861 266	-	1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2 681 821	2 681 821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 743	202 740	205 483
Итого финансовые обязательства	**2 496 369**	**45 470 882**	**47 967 251**
Чистая балансовая позиция	**50 258 199**	**(42 904 017)**	**7 354 182**

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 Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она 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 и Департамента по рискам.

22 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Группы в результате невыполнения (или презюмируемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления комплаенс-риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или презюмируемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Группы.

Руководство Группы понимает, что надлежащее управление комплаенс-риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добропорядочности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система комплаенс-контроля, которая реализуется через функции, выполняемые департаментов управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Группы в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с комплаенс-контролем.

Основные цели функции комплаенс-контроля в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка комплаенс-рисков, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;

- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в связи с финансируемыми Банком операциями;

- оценка нормативной базы Банка (учредительные документы и действующие правила внутреннего распорядка, стратегии, руководства, правила, регламент и процедур) в части соблюдения нормативно-правовых требований на предмет целесообразности и отсутствия внутренних противоречий, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних регламентах и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

По результатам внедренного в Банке процесса постоянного надзора проводится анализ системы контроля комплаенс-рисков. Основной принцип процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с комплаенс-риском событий и совершенствование процессов контроля.

23 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и повторяющиеся попытки правительства провести структурные реформы.

В результате законодательство, направленное на регулирование деятельности предприятий в Российской Федерации, продолжает быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, действующие в настоящее время в Российской Федерации.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

Перспективы экономического развития Российской Федерации главным образом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной, нормативной и политической систем.

Глобальный кризис ликвидности

После начала осенью 2007 года мирового финансового кризиса, усилившегося в августе 2008 года, ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось возросшее опасение со стороны предприятий относительно финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному сокращению объема ликвидности в мировой финансовой системе.

Мировой финансовый кризис оказал значительное влияние на российскую экономику. Он привел к падению российского ВВП, существенному сокращению стоимости долговых и долевых ценных бумаг и значительному оттоку капитала. В 2009 году в России был зафиксирован относительно высокий уровень инфляции. По данным статистики, рост цены на потребительские товары в первом полугодии 2009 года составил 7,4%. За аналогичный период 2010 года индекс инфляции достиг только 4,4%, однако во втором полугодии экономисты прогнозируют его рост до 6-8%. Учитывая значительные масштабы нефтегазового производства и экспорта, российская экономика особенно чувствительна к мировым ценам на данные ресурсы, которые в 2008-2009 годах демонстрировали существенные колебания. Российское правительство инициировало принятие пакета федеральных законов и нормативно-правовых актов, направленных на восстановление уровня доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и поддержания роста национальной экономики в среднесрочной перспективе, однако вопрос эффективности данных мер остается пока неясным.

Несмотря на то, что многие страны, включая Россию, в последнее время сообщают об улучшении ситуации на финансовых рынках, кризис может усугубиться и могут потребоваться дополнительные меры государственной поддержки. Негативные изменении, связанные с системными рисками, присущими глобальным финансовым системам, включая ужесточение условий выдачи кредитов, могут привести к замедлению или падению темпов роста российской экономики, оказать отрицательное воздействие на доступ Группы к капиталу, а также стоимость привлечения капитала, и, в более общем смысле, на ее деятельность, финансовые результаты, финансовое положение и перспективы развития.

Несмотря на то, что российское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение ликвидности и оказание поддержки российским банкам и компаниям, для Группы и для ее контрагентов сохраняется неопределенность в отношении доступа к капиталу, а также стоимости привлечения капитала, что может оказать влияние на финансовое положение Группы, результаты ее операций и перспективы развития бизнеса.

Факторы, среди которых возросший уровень безработицы в Российской Федерации, снижение уровня ликвидности и рентабельности компаний и увеличение случаев неплатежеспособности физических и юридических лиц, оказали отрицательное влияние на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости обеспечения, полученного по предоставленным кредитам и прочим долговым обязательствам. В рамках доступной информации Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств в рамках анализа на обесценение.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени 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 Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы 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.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 30 июня 2010 года руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Условные и договорные обязательства Группы включают в себя следующие позиции по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	-	7 000 000
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	41 547	40 280
От 1 года до 5 лет	147 861	161 120
Более 5 лет	-	3 357
Итого обязательств по операционной аренде	**189 408**	**204 757**
Итого договорных и условных обязательств	**189 408**	**7 204 757**

Центральному банку Российской Федерации была предоставлена гарантия в пользу ОАО Акционерного коммерческого банка «Росбанк» («Росбанк») для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от Центрального банка. Обеспеченный гарантией заем был погашен в феврале 2010 года.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 30 июня 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 395 360 тыс. руб. были (31 декабря 2009 года: 639 159 тыс. руб.) были переданы в залог в качестве обеспечения по займам, привлеченным от других финансовых организаций.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию (продолжение)

Кроме того, обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 16 093 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 17 980 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

24 Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

До 1 января 2009 года основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы являлось представление информации по операционным сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Вторичным форматом предоставления информации по сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность» было представление географических сегментов. Начиная с 1 января 2009 года, Группа представляет информацию по сегментам в соответствии с МСФО 8. Приводимая ниже информация представлена в соответствии с МСФО 8 за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 и за 2009 год.

В соответствии с МСФО 8 Группа выделила в своей деятельности операционный сегмент, представленный в данной консолидированной финансовой отчетности. Деятельность Группы сосредоточена преимущественно в одном отраслевом сегменте – ипотечное кредитование в Российской Федерации.

Принципы учетной политики операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение.

24 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Ипотечное кредитование	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Процентный доход	3 082 710	3 082 710
Процентный расход	(1 649 271)	(1 649 271)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1 844)	(1 844)
(Отрицательные) положительные курсовые разницы, нетто	(282)	(282)
Доходы по услугам и комиссии полученные	141 035	141 035
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(33 725)	(33 725)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(78 602)	(78 602)
Прочие операционные доходы	-	-
Чистый доход от банковской деятельности	**1 460 021**	**1 460 021**
Операционные расходы	(310 501)	(310 501)
Операционные доходы, всего	**1 149 520**	**1 149 520**
Чистая стоимость риска	(77 076)	(77 076)
Прибыль до налогообложения	**1 072 444**	**1 072 444**
Расходы по налогу на прибыль	(184 915)	(184 915)
Чистая прибыль	**887 529**	**887 529**
Активы по сегменту	**57 090 099**	**57 090 099**
Обязательства по сегменту	**48 871 970**	**48 871 970**

24 Информация по сегментам (продолжение)

	Ипотечное кредитование физических лиц	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Процентный доход	4 632 097	4 632 097
Процентный расход	(2 196 035)	(2 196 035)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(977)	(977)
(Отрицательные) положительные курсовые разницы, нетто	(966)	(966)
Доходы по услугам и комиссии полученные	105 345	105 345
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(36 137)	(36 137)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41 322)	(41 322)
Прочие операционные доходы	604	604
Чистый доход от банковской деятельности	**2 462 609**	**2 462 609**
Операционные расходы	(306 363)	(306 363)
Операционные доходы, всего	**2 156 246**	**2 156 246**
Чистая стоимость риска	(829 303)	(829 303)
Прибыль до налогообложения	**1 326 943**	**1 326 943**
Расходы по налогу на прибыль	(255 506)	(255 506)
Чистая прибыль	**1 071 437**	**1 071 437**
Активы по сегменту	**61 234 386**	**61 234 386**
Обязательства по сегменту	**55 376 131**	**55 376 131**

Географическая информация представлена ниже:

	Россия	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	3 109 292	3 109 292
Основные средства и нематериальные активы	62 266	62 266

	Россия	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	4 763 548	4 763 548
Основные средства и нематериальные активы	70 055	70 055

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой 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 отражаются на консолидированном балансе по их справедливой стоимости.

Средства в банках

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 30 июня 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в банках оценивалась в размере 4 395 259 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 6 136 682 тыс. руб.).

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. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 30 июня 2010 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам приближалась к их балансовой стоимости, равной 48 455 601 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 46 728 440 тыс. руб.).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 30 июня 2010 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций соответствует их балансовой стоимости, равной 4 858 203 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 5 214 961 тыс. руб.).

Финансирование, полученное от связанных сторон

Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его 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 нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 30 июня 2010 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон приближалась к их балансовой стоимости, равной 40 811 502 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 37 569 291 тыс. руб.).

Выпущенные облигации

Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Средства на текущих счетах клиентов

Справедливая стоимость средств на текущих счетах клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в размере 380 376 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 434 429 тыс. руб.).

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 30 июня 2010 года справедливая стоимость свопов оценивалась в размере 208 694 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 205 483 тыс. руб.).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 011 779	4 011 779	2 439 678	2 439 678
Средства в банках	4 395 259	4 395 259	6 136 682	6 136 682
Ипотечные кредиты физическим лицам	48 455 601	48 455 601	46 728 440	46 728 440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25 719	25 719	16 633	16 633
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	4 858 203	4 858 203	5 214 961	5 214 961
Средства на текущих счетах клиентов	380 376	380 376	434 429	434 429
Финансирование, полученное от связанных сторон	40 811 502	40 811 502	37 569 291	37 569 291
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 694	208 694	205 483	205 483
Выпущенные облигации	-	-	1 861 266	1 861 266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2 505 237	2 505 237	2 681 821	2 681 821

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

30 июня 2010 года	Котировки цен на активном рынке (Уровень 1)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	2 488	206 206	208 694
Итого финансовые обязательства	**2 488**	**206 206**	**208 694**

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 15). Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с переменными ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом**:**

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Справедливая стоимость на 1 января	**202 740**	**270 025**
(Прибыль)/убыток за период , признанные в отчете о прибылях и убытках	(2 805)	(78 904)
Курсовые разницы	6 271	11 619
Справедливая стоимость на конец периода	**206 206**	**202 740**

Общая (прибыль)/убыток за период приведены в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль, возникшая в результате пересчета валют, в размере 106 тыс. руб. (на 31 декабря 2009 года: убыток в размере 3 680 тыс. руб.), приведена в консолидированном отчете о совокупном доходе. Отрицательная курсовая разница в размере 6 377 тыс. руб. (на 31 декабря 2009 года – убыток в размере 7 939 тыс. руб.) приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

26 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.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с основным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с директорами и с членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Вознаграждение членам правления и высшему руководству	26 252	65 022
Отчисления в фонды социального страхования от имени членов Правления и высшего руководства	2 859	7 608
Итого вознаграждение руководства	**29 111**	**72 630**

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale

	На 30 июня 2010 года	На 31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	2 221 049	3 856
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 633
Средства банков и других финансовых организаций	4 395 266	7 134 061
Финансирование, полученное от связанных сторон	40 811 502	37 569 291
Процентные расходы	1 398 728	2 733 173
Профессиональные услуги	5 352	10 023

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки (Примечание 15), 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Soci été Générale CIB.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Центральному банку Российской Федерации была предоставлена гарантия в пользу «Росбанка» для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от Центрального банка. Сумма гарантии на указанную дату составляла 7 000 000 тыс. руб. Обеспеченный гарантией заем был погашен в феврале 2010 года.

27 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

На конец года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управлениями капитальными рисками по сравнению с 2008 годом не менялась.

27 Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию и на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 30 июня 2010 года и на 31 декабря 2009 составлял 37,77% и 28% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Капитал уровень 1	8 150 377	7 256 942
Капитал уровень 2	1 727 402	1 797 739
Итого капитал	**9 877 779**	**9 054 681**
Активы, взвешенные с учетом риска	26 153 758	32 338 387

Приложение № 8

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Финансовая отчетность

31 декабря 2007 года
с Заключением независимых аудиторов

Ernst & Young

ERNST & YOUNG

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированный бухгалтерский баланс 1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 2
Консолидированный отчет о движении денежных средств 3
Консолидированный отчет об изменениях в составе капитала 4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ 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 8
5 Денежные средства и их эквиваленты 13
6 Средства в кредитных организациях 14
7 Ипотечные кредиты физическим лицам 14
8 Основные средства и нематериальные активы 16
9 Прочие активы и обязательства 17
10 Средства банков и других финансовых организаций 18
11 Финансирование, полученное от связанных сторон 18
12 Выпущенные облигации 19
13 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием 19
14 Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 20
15 Уставный капитал 20
16 Процентные доходы и расходы 21
17 Комиссионные доходы и расходы 22
18 Прочие операционные расходы 22
19 Налог на прибыль 22
20 Управление рисками 24
21 Условные обязательства 36
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов 37
23 Операции со связанными сторонами 38
24 Достаточность капитала 39
25 События после отчетной даты 40

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Закрытого акционерного общества "Коммерческий Банк "ДельтаКредит" -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества "Коммерческий Банк "ДельтаКредит" (далее «Группа»), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в составе капитала за год, по указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных 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 конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2007 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, по указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young Vneshaudit

1 сентября 2008 года

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года
(выражено в тысячах российских рублей только для целей представления - Примечание 3)

	Примечание	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 936 167	1 550 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21	101 867	119 122
Средства в кредитных организациях	6	2 520 870	18 432
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	23 342 209	10 981 491
Основные средства и нематериальные активы	8	49 682	53 031
Прочие активы	9	56 530	40 129
Итого активы		**29 007 325**	**12 763 080**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	10	6 666 699	6 886 241
Средства клиентов		380 957	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	11 059 585	2 797 442
Выпущенные облигации	12	3 519 164	1 496 502
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	13	4 201 892	–
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	129 015	–
Прочие обязательства	9	84 046	39 497
Итого обязательства		**26 041 358**	**11 405 501**
Капитал			
Уставный капитал	15	1 280 772	592 581
Эмиссионный доход		580 542	87 235
Нераспределенная прибыль и прочие фонды	15	1 104 653	677 763
Итого капитал		**2 965 967**	**1 357 579**
Итого обязательства и капитал		**29 007 325**	**12 763 080**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров 1 сентября 2008 года.

Председатель Правления
Игорь Кузин

Заместитель Председателя Правления
Сергей Озеров

	Примечание	2007 г.	2006 г.
Процентные доходы	16	2 095 166	958 686
Процентные расходы	16	(1 185 494)	(476 992)
Чистые процентные доходы		**909 672**	**481 694**
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		460	2 855
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		121 637	40 852
Комиссионные доходы	17	113 536	64 103
Комиссионные расходы	17	(29 055)	(10 439)
Чистые расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	(117 373)	–
Прочие операционные доходы		8 722	19 519
Чистый банковский доход		**1 007 599**	**598 584**
Расходы на персонал		(253 136)	(158 707)
Прочие операционные расходы	18	(210 882)	(132 174)
Амортизация основных средств	8	(22 789)	(20 797)
Операционные доходы до вычета чистой стоимости риска		**520 792**	**286 906**
Чистая стоимость риска	7	(69 979)	(3 507)
Операционные доходы		**450 813**	**283 399**
Расходы по налогу на прибыль	19	(86 008)	(71 626)
Чистая прибыль		**364 805**	**211 773**

	Примечание	2007 г.	2006 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 982 524	912 009
Проценты уплаченные		(995 406)	(423 518)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		460	2 854
Комиссии полученные		239 580	139 895
Комиссии уплаченные		(16 727)	(20 769)
Прочие операционные доходы полученные		19 515	19 519
Уплаченные операционные расходы		(505 504)	(288 299)
Уплаченный налог на прибыль		(69 672)	(70 464)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**654 770**	**271 227**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации		17 085	(97 323)
Чистое изменение средств в кредитных организациях	6	(2 458 103)	169 321
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам	7	(13 227 069)	(6 357 857)
Чистое изменение прочих активов		(8 440)	2 284
Чистое изменение средств банков и других финансовых организаций		(435)	(2 746)
Чистое изменение средств клиентов		206 764	98 057
Чистое изменение прочих обязательств		(65 170)	(6 524)
Чистый расход денежных средств от операционной деятельности		**(14 880 598)**	**(5 923 561)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение собственности и основных средств	8	(23 045)	(25 336)
Реализация основных средств		230	–
Чистый расход денежных средств от инвестиционной деятельности		**(22 815)**	**(25 336)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от акционеров		1 407 016	–
Поступления от связанных сторон		10 794 031	2 659 474
Выплаты связанным сторонам		(2 557 700)	–
Поступления от банков и других финансовых организаций		1 272 456	3 215 137
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(1 075 359)	(136 443)
Поступления от выпуска облигаций		1 967 127	1 500 000
Поступления от выпуска облигаций с ипотечным покрытием		5 276 535	–
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(797 849)	–
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		**16 286 257**	**7 238 168**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**2 448**	**19 687**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**1 385 292**	**1 308 958**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 550 875	241 917
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	**2 936 167**	**1 550 875**

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	Итого капитал
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**
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)		(53 809)	(15 273)	(68 780)	(137 862)
Чистая прибыль		–	–	364 805	364 805
Поступления от акционеров	15	–	–	130 865	130 865
Выпуск акций	15				
- Номинальная стоимость		742 000	–	–	742 000
- Эмиссионный доход		–	508 580	–	508 580
Остаток на 31 декабря 2007 года		**1 280 772**	**580 542**	**1 104 653**	**2 965 967**

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Банк «ДельтаКредит» (далее «Банк») и компании специального назначения «Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited» (далее «КСН»), (вместе «Группа»).

Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Банк «ДельтаКредит»– это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2007 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее «DCMF»), 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 Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Банк «ДельтаКредит». Инвестиционный фонд «США-Россия» (далее «Фонд») - некоммерческая организация, созданная в целях содействия становлению российской рыночной экономики.

После приобретения Банка Фондом 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 настоящее время Банк имеет представительские офисы в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре и Новосибирске. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года составляла 353 человека (31 декабря 2006 г.: 210 человек).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Ирландия, Дублин, Меррион Сквер 85. Компания создана в целях выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года структура состава акционеров, Совета директоров и Правления представлена следующим образом:

	31 декабря 2007 г.		31 декабря 2006 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**

1 Описание деятельности (продолжение)

Совет директоров

на 31 декабря 2007 г.	**на 31 декабря 2006 г.**
Игорь Кузин	Игорь Кузин
Кристиан Пуарье	Кристиан Пуарье
Жан-Луи Маттеи	Жан-Луи Маттеи
Винсент Олливье	Винсент Олливье
Жан-Дидье Ренье	Жан-Дидье Ренье
Серж Эвей	Серж Эвей

Правление

на 31 декабря 2007 г.	**на 31 декабря 2006 г.**
Игорь Кузин	Игорь Кузин
Константин Артюх	Игорь Садовский
	Константин Артюх
	Лариса Файнзилберг
	Сергей Озеров

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

С 1999 года средний рост ВВП России составлял 6,3%. В 2007 году данный показатель достиг 8,1%. 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, улучшающих 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 в течение 2007 года количество выданных ипотечных кредитов составило 23 миллиарда долларов США, что составляет 111% роста по сравнению с 2006 годом. Общий объем портфеля ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 25 миллиардов долларов США (31 декабря 2006 г.: 9,5 миллиардов долларов США).

Банк ЗАО «КБ 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, Самаре и Новосибирске, 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 секьютиризации 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 Группы, используемой для подготовки финансовой отчетности, являются доллары США. Руководство Группы 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 доходов и расходов Банка, выражены в долларах США.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение). Для регулятивных целей Группа должна 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 Группы представлена в российских рублях только для целей предоставления в Центральный Банк Российской Федерации. Группа также подготовила 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.

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 перевода, отражены непосредственно в составе собственных средств акционеров.Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в одном отраслевом сегменте, а именно ипотечное кредитование Российской Федерации.

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика согласуется с политикой предыдущего года.

МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), не вступившие в силу.

Группа не применяла ниже перечисленные стандарты МСФО и интерпретации Международного Комитета по интерпретациям, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО 1 «Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности»;
МСБУ 1 «Представление Финансовой отчетности»- дальнейшие поправки;
МСФО 8 «Операционные сегменты»;
Поправка к МСБУ 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»;
Интерпретация 13 «Программы поощрения клиентов»;
Интерпретация 14 «МСФО 19 - Ограничения на фиксированный пенсионный актив, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь»;
Поправка к МСФО 2 «Расчеты акциями - Условия передачи прав требования и погашения обязательств по выплатам акционерам»;
Пересмотр МСФО 3 «Объединение компаний» и поправки к МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Поправка к МСБУ 32 и МСФО 1 «Встроенные финансовые инструменты и обязательства, возникающие при ликвидации».

Ожидается, что применение выше указанных изменений не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Группа применила МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Этот стандарт требует раскрытия информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значение операций с финансовыми инструментами для Группы, характер рисков, связанных с финансовыми инструментами. Группа применила все поправки, которые были внесены в МСФО 1 «Представление Финансовой отчетности - Раскрытие информации по капиталу». Поправки в МСФО 1 представлены требованием к раскрытию информации о размере капитала и управлении им. Новые раскрытия информации были включены в финансовую отчетность. Сравнительная информация была пересмотрена, где необходимо, при том, что никакого эффекта на финансовое положение или результаты деятельности это не оказало.

Реклассификация. В данные за 2006 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2007 году.

Краткосрочные межбанковские кредиты являются высоколиквидными инвестициями, которые могут быть быстро конвертированы в наличные денежные средства, и которые подвержены незначительному риску колебания стоимости. В связи с этим, краткосрочные межбанковские кредиты удовлетворяют определению денежных средств и их эквивалентов в соответствии с Международным Стандартом Бухгалтерского Учета («МСБУ») 7 «Отчет о движении денежных средств». Поэтому такие краткосрочные межбанковские кредиты были реклассифицированы и отнесены к денежным средствам и их эквивалентам.

Комиссии полученные по банкнотным операциям, так же как комиссии, уплаченные по расчетным операциям, были реклассифицированы из Доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в Комиссионные доходы и расходы.

	Первоначальные отчетные данные	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006			
Денежные средства и их эквиваленты	460 873	1 090 002	1 550 875
Средства в кредитных организациях	1 108 434	(1 090 002)	18 432
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 818	(2 963)	2 855
Комиссионные доходы	55 458	8 645	64 103
Комиссионные расходы	(4 757)	(5 682)	(10 439)

4 Основные положения учетной политики

Следующие положения учетной политики применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 рабочих дней. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт» также классифицируются как денежные средства и их эквиваленты. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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 в составе торговых активов), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, приобретенные Группой у других российских банков в соответствии с договорами переуступки прав, кроме тех кредитов, которые были приобретены с целью немедленной продажи или в краткосрочном периоде, классифицируются как приобретенная ссудная задолженность.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки закладных в ходе стандартного процесса секьюритизации.

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, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа 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 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, амортизации и резервов под обесценение. Изменения в сроках полезного использования учитываются посредством изменения срока или метода износа/амортизации, если необходимо, и рассматриваются в качестве изменений в бухгалтерской оценке.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение). Улучшения арендованного имущества включают в себя затраты, понесенные в связи с долгосрочной операционной арендой офисных помещений. Группа 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).

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 и нематериальных активов 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 Группа 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, выпущенные облигации и облигаций с ипотечным покрытием. 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 Группа 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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Наращенные 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.

Налог на прибыль. 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 консолидированном 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 Группа 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 (в случае соответствия критериям прекращения признания) 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 отчет о прибылях и убытках как чистая прибыль/убыток от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2007 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в рублях, составлял 1 доллар США за 24,5462 рублей (2006 г.: 1 доллар США = 26,3311 рублей).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и хеджирование. Банк использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для хеджирования своих рисков, связанных с изменением процентных ставок. Такие производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, на дату заключения договора, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства при отрицательной справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости производных инструментов, которые не отвечают критериям для учета хеджирования, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость процентных свопов определяется на основе рыночной стоимости аналогичных инструментов.

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. Группа 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, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Дочерние компании. Дочерние компании, контрольный пакет которых принадлежит Группе, или над операционной и финансовой деятельностью которых Группа осуществляет контроль, подлежат консолидации. Дочерние компании консолидируются с момента перехода контроля к Группе и прекращают консолидироваться с момента утраты контроля. Все сделки компании, остатки на ее счетах и нереализованная прибыль от сделок между компаниями Группы элиминируются в полном объеме; нереализованные убытки также элиминируются до тех пор, пока не возникнут признаки по обесценения актива.

Секьюритизация. В рамках своей операционной деятельности Группа секьюритизирует финансовые активы посредством продажи этих активов компании специального назначения, которая эмитирует долговые ценные бумаги и реализует их. Переданные активы могут подлежать списанию с баланса в полном объеме или частично. Проценты по секьюритизированным финансовым активам могут быть удержаны Группой и в свою очередь классифицированы как ссуды. Прибыль или убытки от секьюритизации формируется на основе отражаемой суммы списываемой с баланса при реализации финансового актива и удерживаемых процентов, отражаемых по справедливой стоимости на день реализации.

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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Существенные учетные оценки (продолжение). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа 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. Группа 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, Группа 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 Группы, руководство, кроме вышеупомянутых оценок, использует следующее мотивированное суждение, которое имеет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность:

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания или правом обращения взыскания в течение года, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь 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 Группе.

В соответствии с требованиями Интепретации ПКИ-12, в контексте существующей КСН, контроль осуществляется посредством заранее определенного порядка действий компании (обеспечение работы по принципу «автопилота»). На основании данного принципа руководство считает, что КСН должна быть консолидирована, не смотря на то, что Банк не владеет контрольным пакетом компании КСН,

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы путем продажи КСН. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания на балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Наличные средства	494 385	202 670
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	86 869	31 097
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 432 762	1 148 931
- других стран	922 151	168 177
Итого денежных средств и их эквивалентов	**2 936 167**	**1 550 875**

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

6 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Межбанковские кредиты	2 513 776	–
Приобретенная ссудная задолженность	7 094	18 432
Итого средств в кредитных организациях	**2 520 870**	**18 432**

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, по которым все права были переданы Группе компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001 – 2002 годах в соответствии с соглашениями о переуступке прав требования.

В 2007 году сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 10 512 тысяч рублей (2006 г.: 6 497 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2007г.	31 декабря 2006г.
Текущие кредиты	14 328 157	9 595 264
Приобретенная ссудная задолженность:		
- По соглашению об обратном выкупе	4 500 619	918 002
- Обычные кредиты	308 767	471 201
Секьюритизированные кредиты	4 182 991	–
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	**23 320 534**	**10 984 467**
Наращенный процентный доход	131 175	61 562
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	17 821	–
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(127 321)	(64 538)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	**23 342 209**	**10 981 491**

Условия неограниченного права обратного выкупа приобретенной ссудной задолженности были пересмотрены, и с 1 июня 2007 вступили в силу новые условия приобретения ссудной задолженности, по которым Банк имеет право обращения взыскания в случае нарушения заемщиком своих обязательств в течение одного года для кредитов, выкупленных, начиная с даты, указанной выше.

Комиссия в сумме 162 107 тысяч рублей, полученная Банком при выдаче кредитов, была отложена и учтена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости (2006 г.: 93 136 тысяч рублей). Также затраты по кредитным сделкам на сумму 30 206 тысяч рублей (2006 г.: 11 282 тысячи рублей) были отложены и учтены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки доходности.

Комиссия по приобретенным кредитам включает дополнительные издержки на сумму 59 766 тысяч рублей. Кроме того, в комиссию по приобретенным кредитам включается сумма 23 838 тысяч рублей, которая представляет собой комиссию, уплаченную банкам партнерам за прекращение действия соглашения неограниченного права обращения взыскания в случае нарушения заемщиком своих обязательств и за заключение сопоставимого соглашения о праве обращения взыскания в течение только одного года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав ипотечных кредитов физическим лицам входят кредиты в сумме 1 380 773 тысячи рублей, которые были переданы в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (2006 г.: 4 548 671 тысяча рублей). См. Примечание 21.

Для целей риск менеджмента портфель кредитов Группы рассматривается как один класс активов.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

		Из которых				
			Не обесцененные, но просроченные кредиты на отчетную дату	Обесцененные и просроченные		
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	Не просроченные и необесцененные кредиты	менее 180 дней	менее 180 дней	От 180 до 360 дней	Более 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	19 268 718	18 153 903	72 559	997 165	38 341	6 750
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(124 817)	–	–	(91 689)	(28 163)	(4 965)
Секьюритизированный портфель	4 200 812	4 184 930	12 789	3 093	–	–
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(2 504)	–	–	(2 504)	–	
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	**23 342 209**	**22 338 833**	**85 348**	**906 065**	**10 178**	**1 785**

		Из которых				
			Не обесцененные, но просроченные кредиты на отчетную дату	Обесцененные и просроченные		
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 г.	Не просроченные и необесцененные кредиты	менее 180 дней	менее 180 дней	От 180 до 360 дней	Более 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	11 046 029	10 361 946	46 501	631 525	4 345	1 712
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(64 538)	–	–	(60 884)	(2 595)	(1 059)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	**10 981 491**	**10 361 946**	**46 501**	**570 641**	**1 750**	**653**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2007 г.	2006 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	**64 538**	**66 833**
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(7 196)	(5 802)
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	69 979	3 507
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	**127 321**	**64 538**

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

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.

	2007 г.	2006 г.
Имущество	29 169 943	16 480 109
Поручительства	2 204 813	1 468 143
Полученное обеспечение	**31 374 756**	**17 948 252**

Географический анализ, а также анализ ипотечных кредитов физическим лицам по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Нематериальные активы	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	**21 512**	**23 355**	**6 768**	**1 396**	**53 031**
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(1 711)	(5 081)	1 869	526	(4 397)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года (пересчитанная с учетом обменного курса)	**19 801**	**18 274**	**8 637**	**1 922**	**48 634**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	53 314	40 869	15 562	2 381	112 126
Поступления	15 730	1 228	4 783	1 304	23 045
Выбытия	(230)	–	–	–	(230)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(624)	(49)	(193)	(52)	(918)
Остаток на конец периода	**68 190**	**42 048**	**20 152**	**3 633**	**134 023**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	33 260	19 097	9 254	1 080	62 691
Начисленная амортизация	11 305	7 008	3 964	512	22 789
Выбытия	(230)	–	–	–	(230)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(447)	(282)	(159)	(21)	(909)
Остаток на конец периода	**43 888**	**25 823**	**13 059**	**1 571**	**84 341**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	**24 302**	**16 225**	**7 093**	**2 062**	**49 682**

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Нематериальные активы	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	**21 644**	**19 975**	**9 441**	**2 101**	**53 161**
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(1 843)	(1 701)	(804)	(179)	(4 527)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года (пересчитанная с учетом обменного курса)	**19 801**	**18 274**	**8 637**	**1 922**	**48 634**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	45 842	33 256	14 324	2 554	95 976
Поступления	11 961	10 928	2 447	–	25 336
Выбытия	(245)	–	–	–	(245)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(367)	(343)	(77)	–	(787)
Остаток на конец периода	**57 191**	**43 841**	**16 694**	**2 554**	**120 280**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	26 041	14 982	5 688	632	47 343
Начисленная амортизация	10 194	5 682	4 377	544	20 797
Выбытия	(245)	–	–	–	(245)
Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	(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**

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы на конец года включают следующие позиции:

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Комиссия по страхованию	15 710	7 978
Предоплата по договорам аренды	10 923	8 294
Расчеты с прочими дебиторами	7 830	7 083
Предоплата по налогу на прибыль	8 241	3 239
Отложенный налоговый актив (примечание 19)	5 284	–
Предоплата по комиссиям	1 792	9 321
Прочее	6 750	4 214
Итого прочих активов	**56 530**	**40 129**

9 Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства на конец года включают следующие позиции:

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Налоги к уплате	33 898	2 923
Заработная плата и премии	24 006	23 382
Комиссии к уплате	12 887	–
Отложенные налоговые обязательства	–	5 609
Профессиональные услуги к уплате	10 825	3 002
Прочее	2 430	4 581
Итого прочие обязательства	**84 046**	**39 497**

Прочие активы и обязательства являются беспроцентными и, как правило, со сроком платежа в течение 30-90 дней.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

10 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2007г.	31 декабря 2006г.
Overseas Private Investments Corporation («OPIC»)	2 305 404	2 583 608
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	1 494 103	1 927 516
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau («KfW»)	1 222 352	–
Международная финансовая корпорация («МФК»)	1 047 730	1 769 002
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	188 097	203 171
Корреспондентские счета других банков	409 013	402 944
Итого средств банков и других финансовых организаций	**6 666 699**	**6 886 241**

Географический анализ, а также анализ средств банков и других финансовых институтов по структуре валют и срокам погашения, и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Информация об активах, которые были переданы в залог для привлечения данного финансирования, приведена в Примечании 21.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определение понятия связанных сторон, а также прочие операции со связанными сторонами представлены в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2007 года финансирование, полученное от связанных сторон, представляет собой депозиты от Société Générale (материнской компании), номинальной стоимостью 445 916 тысяч долларов США, или 10 945 543 тысячи рублей (2006 г.: 109 200 тысяч долларов США или 2 875 356 тысяч рублей) и депозиты от DCMF номинальной стоимостью 5 000 тысяч долларов США, или 122 731 тысяча рублей (2006 г.: 5 000 тысяч долларов США, или 131 656 тысяч рублей). Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. В соответствии с контрактом срок погашения этих депозитов составляет от 5 до 30 лет.

Финансирование от Société Générale включает в себя 9 200 тысяч долларов США, или 225 825 тысяч рублей, которые изначально были получены от 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.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

В июле 2007 Группа получила кредитную линию от Société Générale в размере 300 000 тысяч долларов или 7 363 860 тысяч рублей. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В течение 2007 года Банк выбрал по этой кредитной линии сумму в размере 110 000 тысяч долларов или 2 700 082 тысячи рублей. Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. Кроме того, в соответствии с мультивалютным рамочным соглашением, в сентябре 2007 Банк получил финансирование в размере 8 000 000 тысяч рублей (2006 г.: 100 000 тысяч долларов или 2 633 110 тысяч рублей). В соответствии с контрактом срок погашения с момента получения финансирования составляет 5 лет (2006: 8.5 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 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Финансирование, полученное ниже рыночной стоимости	348 556	373 902
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)	(261 785)	(280 821)
Итого справедливая стоимость финансирования на дату поступления средств	**86 771**	**93 081**
Наращенный процентный расход	73 025	65 748
Финансирование, полученное ниже рыночной стоимости (амортизированная стоимость)	**159 796**	**158 829**
Выбранная кредитная линия (амортизированная стоимость)	10 899 789	2 638 613
Итого финансирование, полученное от связанных сторон	**11 059 585**	**2 797 442**

Географический анализ и анализ финансирования, полученного от связанных сторон по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей с годовой ставкой купона 7,09% и сроком погашения 3 года.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2 000 000 тысячи рублей с плавающей ставкой купона, определяемой MosPrime+30 bps, но не превышающей 8,50%, и сроком погашения 3 года.

13 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов в размере 206 300 тысяч долларов США или 5 063 881 тысяч рублей. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Эта компания профинансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска облигаций с ипотечным покрытием с плавающей ставкой и сроком погашения в 2032 году.

13 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием (продолжение)

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием включают в себя:

	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 г.	Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 г.
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	4 246 493	3 485 708	3 406 129
Класс В	355 920	355 920	348 507
Класс С	456 559	456 559	447 256
Итого выпущенные облигации с ипотечным покрытием	**5 058 972**	**4 298 187**	**4 201 892**

14 Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 13, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одномесячному LIBOR и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячному LIBOR.

С целью осуществления хеджирования процентного риска, возникающего между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила два процентных свопа, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Свопы были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

В результате заключения свопов, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов, КСН с эффективностью 100% осуществила хеджирование любых изменений в процентных ставках на протяжении всего срока существования сделки.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость свопов составляет 129 015 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: ноль). Убыток от изменения справедливой стоимости признается в Чистых расходах по финансовым обязательствам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составляет 117 373 тысячи рублей (31 декабря 2006 г.: ноль). Первоначальная стоимость производных инструментов в сумме 665 тысяч долларов США или 17 235 тысяч рублей была отнесена на будущие периоды.

15 Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие позиции:

	Количество акций	Номинал, рублей	Балансовая стоимость
		31 декабря 2007 г.	
Обыкновенные акции	1 436 999 999	1 436 999 999	1 280 772
Итого уставный капитал	**1 436 999 999**	**1 436 999 999**	**1 280 772**
		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**

15 Уставный капитал (продолжение)

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 Группы.

В третьем квартале 2006 года Группа выкупила и затем аннулировала одну акцию.

В мае 2007 года акционер Группы принял решение увеличить капитал Банка на 50 011 тысяч долларов США или 1 250 580 тысяч рублей. В сентябре 2007 года акционерный капитал Банка был увеличен на 742 000 тысяч акций.

При этом в феврале 2007 года DCMF внесла безвозмездно сумму в размере 5 000 тыс. долларов США или 130 865 тысяч рублей в уставный капитал Группы. Данная сумма была включена в статью нераспределенная прибыль и прочие фонды.

В соответствии с российским законодательством дивиденды для акционеров Банка могут быть заявлены в размере накопленной нераспределенной и не зарезервированной прибыли, которая отображается в отчетности Банка, подготавливаемой на основе РСБУ. На 31 декабря 2007 года Банк имел порядка 36 433 тыс. долларов США или 894 318 тысяч рублей нераспределенной и не зарезервированной прибыли. (14 447 тыс. долларов США или 380 357 тысяч рублей в 2006 году).

16 Процентные доходы и расходы

	2007 г.	2006 г.
Процентные доходы		
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 923 110	936 720
Средства в кредитных организациях	172 056	21 966
Итого процентных доходов	**2 095 166**	**958 686**
Процентные расходы		
Финансовые организации	503 023	423 492
Связанные стороны	267 535	45 535
Выпущенные облигации	196 994	7 965
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	217 942	–
Итого процентных расходов	**1 185 494**	**476 992**
Чистые процентные доходы	**909 672**	**481 694**

17 Комиссионные доходы и расходы

	2007 г.	2006 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	62 996	34 634
Комиссии по страхованию	15 116	7 666
Комиссии за аренду сейфов	10 205	5 627
Комиссия за досрочное погашение ипотечных кредитов	8 952	6 470
Пени и штрафы полученные	8 492	7 095
Комиссия по корреспондентской программе	3 939	2 148
Прочее	3 836	463
Итого комиссионных доходов	**113 536**	**64 103**
Комиссионные расходы		
Комиссии по выданным поручительствам	14 119	1 278
Комиссии по расчетным операциям	8 440	7 150
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	5 320	2 011
Прочее	1 176	–
Итого комиссионных расходов	**29 055**	**10 439**
Чистые комиссионные доходы	**84 481**	**53 664**

18 Прочие операционные расходы

	2007 г.	2006 г.
Расходы по аренде	64 531	49 586
Профессиональные услуги	41 870	19 709
Расходы на рекламу и представительские расходы	36 319	21 069
Расходы на связь и информационные услуги	18 594	10 684
Транспортные и командировочные расходы	12 789	8 237
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	9 796	7 612
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 599	2 202
Прочее	20 384	13 075
Итого операционных расходов	**210 882**	**132 174**

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	2007 г.	2006 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	96 955	65 836
Изменение отложенного налогообложения	(10 947)	5 790
Расходы по налогу на прибыль за год	**86 008**	**71 626**

19 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (31 декабря 2006 года: 24%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2007 г.	2006 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	**450 813**	**283 399**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	108 195	68 016
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Постоянные составляющие от переоценки иностранной валюты	(24 233)	(6 883)
Процентные расходы от амортизации финансирования, привлеченного от связанных сторон	(11 638)	9 243
Прочие постоянные разницы	13 684	4 947
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	–	(3 697)
Расходы по налогу на прибыль	**86 008**	**71 626**

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% (2006 г.: 24%).

	2006 г.	Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	Изменение	2007 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Ипотечные кредиты физическим лицам	20 617	(1 821)	10 512	29 308
Резерв под обесценение кредитного портфеля	500	(14)	(486)	–
Основные средства и нематериальные активы	–	(193)	4 783	4 590
Наращенные доходы	–	(2 013)	49 952	47 939
Прочее	7 636	(691)	4 297	11 242
Общая сумма отложенного налогового актива	**28 753**	**(4 732)**	**69 058**	**93 079**
За вычетом неотраженного отложенного налогового актива				
Чистая сумма отложенного налогового актива	**28 753**	**(4 732)**	**69 058**	**93 079**
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Средства банков и других финансовых организаций	(27 779)	3 998	(52 484)	(76 265)
Финансирование, полученное от связанных сторон	1 317	(38)	(1 279)	–
Выпущенные облигации	(2 659)	76	2 583	–
Основные средства и нематериальные активы	(5 240)	320	870	(4 050)
Резерв на возмещение потерь	–	91	(2 276)	(2 185)
Отложенные налоговые обязательства КСН	–	69	(1 714)	(1 645)
Прочее	–	154	(3 811)	(3 657)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(34 361)**	**4 670**	**(58 111)**	**(87 802)**
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	**(5 608)**	**(62)**	**10 947**	**5 277**

19 Налог на прибыль (продолжение)

	2005 г.	Эффект пересчета финансовой отчетности из валюты измерения в валюту представления (Примечание 3)	Изменение	2006 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Ипотечные 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 неотраженного 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)**

20 Управление рисками

Деятельность Группы 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 Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа 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 Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа 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.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

	Максимальная подверженность риску в 2007 г.	Максимальная подверженность риску в 2006 г.
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 441 782	1 348 205
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 867	119 122
Средства в кредитных организациях	2 520 870	18 432
Ипотечные кредиты физическим лицам	23 469 530	11 046 028
Прочие активы	37 359	28 596
Итого	**28 571 408**	**12 560 383**
Неиспользованные кредитные линии	–	79
Итого уровень кредитного риска	**28 571 408**	**12 560 462**

Качество финансовых активов Банка представлено ниже:

	2007 г.				
	Задолженность, не являющаяся ни просроченной, ни обесцененной			Просроченная или обесцененная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Средства в банках	2 520 870	–	–	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	18 068 826	78 548	6 529	1 114 815	19 268 718
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	4 144 430	40 500	–	15 882	4 200 812
Итого	**24 734 126**	**119 048**	**6 529**	**1 130 697**	**25 990 400**

	2006 г.				
	Задолженность, не являющаяся ни просроченной, ни обесцененной			Просроченная или обесцененная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Средства в банках	18 432	–	–	–	18 432
Ипотечные кредиты физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	10 304 887	55 848	1 211	684 083	11 046 029
Итого	**10 323 319**	**55 848**	**1 211**	**684 083**	**11 064 461**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Обесцененные и просроченные кредиты включают в себя:

31 декабря 2007 г.	Просроченные, но необесце-ненные	Обесцененные и просроченные					
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 до 360 дней	более 360 дней	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам							
Высокий уровень качества	51 424	–	–	–	–	–	51 424
Стандартный уровень качества	16 839	847 678	39 667	–	–	–	904 184
Низкий уровень качества	17 084	63 403	26 731	22 804	38 317	6 750	175 089
Итого	**85 347**	**911 081**	**66 398**	**22 804**	**38 317**	**6 750**	**1 130 697**

31 декабря 2006 г.	Просроченные, но необесце-ненные	Обесцененные и просроченные					
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 до 360 дней	более 360 дней	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам							
Высокий уровень качества	21 802	–	–	–	–	–	21 802
Стандартный уровень качества	22 776	549 108	10 322	–	–	–	582 206
Низкий уровень качества	1 922	17 458	25 252	29 386	4 345	1 712	80 075
Итого	**46 500**	**566 566**	**35 574**	**29 386**	**4 345**	**1 712**	**684 083**

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с «высоким уровнем качества» характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошее финансовое состояние заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Все остальные кредиты относятся к низкому уровню качества.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, 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 досрочного погашения

Эффект при досрочном погашении кредитов, влияющий на процентный и комиссионный доход, представлен ниже. Эффект был оценен на основе исторической статистики досрочного погашения, с применением эффективных процентных ставок на конец периода, а также принимая во внимание штрафы за досрочное погашение кредита.

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Чистый эффект на консолидированный отчет о прибылях и убытках	Эффект на капитал
2007 г.				
Ипотечные кредиты физическим лицам	**(18 799)**	**13 095**	**(5 704)**	**(5 704)**
Доллары США	(8 287)	8 031	(256)	(256)
Рубли	(4 271)	562	(3 709)	(3 709)
Секьюритизированные кредиты	(6 241)	4 502	(1 739)	(1 739)
2006 г.	**(11 200)**	**8 754**	**(2 446)**	**(2 446)**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(10 276)	8 754	(1 522)	(1 522)
Рубли	(924)	–	(924)	(924)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашения для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы 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. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованные для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы, в соответствии с принятой политикой Банка в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы.. 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по 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 2007 года позиция ликвидности Группы в выражении дисконтированных денежных потоков с учетом досрочного погашения представлена ниже:

	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	2 936 167	–	–	–	–	–	–	–	2 936 167
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	101 867	101 867
Средства в кредитных организациях	13 918	2 500 276	1 252	3 338	2 086	–	–	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	383 780	816 653	2 841 664	6 511 640	7 692 067	5 096 405	–	–	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	49 682	49 682
Прочие активы	–	56 530	–	–	–	–	–	–	56 530
Итого активы	**3 333 865**	**3 373 459**	**2 842 916**	**6 514 978**	**7 694 153**	**5 096 405**	**–**	**151 549**	**29 007 325**
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	75 087	132 549	1 427 165	2 197 916	1 637 575	680 200	516 207	–	6 666 699
Средства клиентов	380 957	–	–	–	–	–	–	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	49	722 297	1 300 286	7 038 549	1 990 721	7 683	–	11 059 585
Выпущенные облигации	–	36 819	207 563	3 274 782	–	–	–	–	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	106 506	220 228	657 371	1 264 105	1 104 653	662 846	186 183	–	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 264	6 750	20 177	38 808	33 923	20 349	5 744	–	129 015
Прочие обязательства	17 771	65 465	810	–	–	–	–	–	84 046
Итого обязательства	**583 585**	**461 860**	**3 035 383**	**8 075 897**	**9 814 700**	**3 354 116**	**715 817**	**–**	**26 041 358**
Нетто-позиция	**2 750 280**	**2 911 599**	**(192 467)**	**(1 560 919)**	**(2 120 547)**	**1 742 289**	**(715 817)**	**151 549**	**2 965 967**
Накопленная позиция	**2 750 280**	**5 661 879**	**5 469 412**	**3 908 493**	**1 787 946**	**3 530 235**	**2 814 418**	**2 965 967**	
Нетто-позиция на 31 декабря 2006 года	**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 на 31 декабря 2006 года	**1 541 554**	**1 833 382**	**(18 169)**	**(1 453 241)**	**1 202 855**	**1 793 409**	**1 185 426**	**1 357 579**	

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам включают:

	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
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	75 480	134 317	1 492 900	2 513 776	2 201 082	1 121 712	1 126 818	–	8 666 085
Средства клиентов	380 957	–	–	–	–	–	–	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	49	757 790	1 513 887	9 883 233	3 161 158	124 842	–	15 440 959
Выпущенные облигации	–	37 237	217 798	3 831 588	–	–	–	–	4 086 623
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	106 850	222 315	681 206	1 414 843	1 427 484	1 047 116	359 602	–	5 259 416
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 621	5 453	16 710	34 706	35 017	25 686	8 822	–	129 015
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам 2007 г.	**565 908**	**399 371**	**3 166 404**	**9 308 800**	**13 546 816**	**5 355 672**	**1 620 084**	–	**33 963 055**

	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
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	6 872	101 006	668 942	3 942 266	2 022 676	1 261 602	1 529 495	–	9 532 859
Средства клиентов	185 819	–	–	–	–	–	–	–	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	23 935	23 224	2 657 756	764	1 106	242 957	134 052	–	3 083 794
Выпущенные облигации	–	–	106 062	1 712 127	–	–	–	–	1 818 189
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам 2006 г.	**216 626**	**124 230**	**3 432 760**	**5 655 157**	**2 023 782**	**1 504 559**	**1 663 547**	–	**14 620 661**

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. 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. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2007 год. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 583 340	340 996	11 831	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 867	–	–	101 867
Средства в кредитных организациях	2 513 776	7 094	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	11 291 203	12 051 006	–	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	–	49 682	–	49 682
Прочие активы	47 522	8 959	49	56 530
Итого активы	**16 537 708**	**12 457 737**	**11 880**	**29 007 325**
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1 327 508	5 339 191	–	6 666 699
Средства клиентов	208 103	172 854	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	8 185 667	2 873 918	–	11 059 585
Выпущенные облигации	3 519 164	–	–	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	4 201 892	–	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	129 015	–	129 015
Прочие обязательства	53 314	30 732	–	84 046
Итого обязательства	**13 293 756**	**12 747 602**	–	**26 041 358**
Чистая балансовая позиция	**3 243 952**	**(289 865)**	**11 880**	**2 965 967**
Обязательства кредитного характера	–	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2006 года, позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	**929 197**	**417 823**	**10 559**	**1 357 579**
Обязательства кредитного характера	–	79	–	79

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Группа проводит существенные операции в долларах США. В связи с этим, значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенный эффект на консолидированный баланс Группы. Группа снижает валютный риск путем фондирования в долларах США.

2007 г.				
Валюта	**Курс на 31 декабря 2007 г.**	**Изменения в валютном курсе%**	**Эффект на прибыли до уплаты налога**	**Эффект на капитал**
Рубли	0,0407	±5%	±162 198	±162 198
Евро	1,4639	±10%	±1 188	±1 188

2006 г.				
Валюта	**Курс на 31 декабря 2006 г.**	**Изменения в валютном курсе%**	**Эффект на прибыли до уплаты налога**	**Эффект на капитал**
Рубли	0,0380	±5%	±46 460	±46 460
Евро	1,3177	±10%	±1 056	±1 056

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. Группа подвержена 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. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2007 года 1% ипотечного кредитного портфеля Банка был выдан по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР и 11% по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы, который не включает эффект заключенных своп контрактов (см. Примечание 14). Активы и обязательства Группы 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	2 936 167	–	–	–	–	–	–	–	2 936 167
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	101 867	101 867
Средства в кредитных организациях	13 918	2 500 276	1 252	3 338	2 086	–	–	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 420 010	731 404	2 905 583	5 831 833	6 889 038	4 564 341	–	–	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	49 682	49 682
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	–	56 530	56 530
Итого активы	**5 370 095**	**3 231 680**	**2 906 835**	**5 835 171**	**6 891 124**	**4 564 341**	**–**	**208 079**	**29 007 325**
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	409 013	377 668	1 268 008	1 778 053	1 637 575	680 200	516 182	–	6 666 699
Средства клиентов	380 957	–	–	–	–	–	–	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	49	722 297	1 300 286	7 038 549	1 990 721	7 683	–	11 059 585
Выпущенные облигации	–	2 018 999	101 032	1 399 133	–	–	–	–	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	4 201 892	–	–	–	–	–	–	–	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	129 015	129 015
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	–	84 046	84 046
Итого обязательства	**4 991 862**	**2 396 716**	**2 091 337**	**4 477 472**	**8 676 124**	**2 670 921**	**523 865**	**213 061**	**26 041 358**
Нетто-позиция	**378 233**	**834 964**	**815 498**	**1 357 699**	**(1 785 000)**	**1 893 420**	**(523 865)**	**(4 982)**	**2 965 967**
Нетто-позиция на 31 декабря 2006 года	**228 686**	**(75 175)**	**48 396**	**(592 397)**	**1 882 831**	**300 438**	**607 985**	**172 785**	**1 357 579**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли до налогообложения и капитала Группы к возможному изменению процентных ставок.

	Увеличение/ (уменьшение) базовых пунктов	Эффект на прибыль до налогообложения	Эффект на капитал
2007 г.			
Рубли	+15	(624)	(624)
Доллары США	+10	(4 345)	(4 345)
Рубли	-10	416	416
Доллары США	-15	6 517	6 517
2006 г.			
Рубли	+15	1 244	1 244
Доллары США	+10	(582)	(582)
Рубли	-10	(829)	(829)
Доллары США	-15	873	873

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.

	2007 г.		2006 г.	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,2%	5,7%	5,2%	2,5%
Средства в кредитных организациях	12,4%	6,4%	12,2%	5,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам	11,1%	11,6%	11,9%	11,5%
Обязательства				
Средства клиентов	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Средства банков и других финансовых организаций	6,3%	8,6%	7,0%	7,6%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5,3%	7,7%	5,5%	–
Выпущенные облигации	–	7,31%	–	7,09%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	6,0%		–	–

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование, в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам. Анализ не включает эффект заключенных своп контрактов (Примечание 14).

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

	2007 г.						
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	МосПрайм (Рубли)	ЛИБОР Доллары США)	Вес (%)	Итого
Активы							
Ипотечные кредиты физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	9 219 970	7 721 940	88%	2 093 938	232 870	12%	19 268 718
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	–	4 069 441	97%	–	131 371	3%	4 200 812
Обязательства							
Средства клиентов	208 103	172 854	100%	–	–	–	380 957
Средства банков и других финансовых организаций	640 018	4 999 177	85%	687 465	340 039	15%	6 666 699
Финансирование, полученное от связанных сторон	8 185 667	2 873 918	100%	–	–		11 059 585
Выпущенные облигации	2 018 998	–	57%	1 500 166	–	43%	3 519 164
Облигации с ипотечным покрытием	–	–	–	–	4 201 892	100%	4 201 892
Итого чистая позиция	**(1 832 816)**	**3 745 432**		**(93 693)**	**(4 177 690)**		**(2 358 767)**

	2006 г.						
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	Рубли	Доллары США	Вес (%)	Итого
Активы							
Ипотечные кредиты физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	762 493	8 060 056	80%	1 748 019	475 461	20%	11 046 029
Обязательства							
Средства клиентов	71 305	114 514	100%	–	–	–	185 819
Средства банков и других финансовых организаций	639 030	4 543 905	75%	704 120	999 186	25%	6 886 241
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	2 797 442	100%	–	–	–	2 797 442
Выпущенные облигации	1 496 502	–	100%	–	–	–	1 496 502
Итого чистая позиция	**(1 444 344)**	**604 195**		**1 043 899**	**(523 725)**		**(319 975)**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Группа зарегистрирована в г. Москве и осуществляет свою деятельность главным образом в Российской Федерации. Существующая экономическая и политическая ситуация в России может быть описана как устойчивая. Федеральные и местные органы власти сбалансированы, и политика федерального правительства ясна. Постоянный экономический рост в Российской Федерации связан с устойчивой кредитно-денежной политикой, а также стабильным ростом валового национального продукта и высокими ценами в сфере энергетики во всем мире и улучшением инвестиционного климата. Все эти факторы повлияли на пересмотр международными рейтинговыми агентствами кредитного рейтинга Российской Федерации в сторону повышения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные активы и их эквиваленты	2 014 015	922 152	–	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 867	–	–	101 867
Средства в кредитных организациях	7 094	2 513 776	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	19 151 584	4 190 625	–	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	49 682	–	–	49 682
Прочие активы	54 100	2 430	–	56 530
Итого активы	**21 378 342**	**7 628 983**	–	**29 007 325**
Обязательства				
Средства клиентов	409 014	6 257 685	–	6 666 699
Средства банков и других финансовых организаций	380 957	–	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	11 059 585	–	11 059 585
Выпущенные облигации	3 519 164	–	–	3 519 164
Облигации с ипотечным покрытием	–	4 201 892	–	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	129 015	–	129 015
Прочие обязательства	63 354	20 692	–	84 046
Итого обязательства	**4 372 489**	**21 668 869**	–	**26 041 358**
Чистая балансовая позиция	**17 005 853**	**(14 039 886)**	–	**2 965 967**
Обязательства кредитного характера	–	–	–	–

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	**10 460 687**	**(9 103 108)**	–	**1 357 579**
Обязательства кредитного характера	**79**	–	–	**79**

20 Управление рисками (продолжение)

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 Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа 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 и Департамента по рискам.

21 Условные обязательства

Экономическая среда в России. Несмотря на существующие положительные тенденции в экономике Российской Федерации, такие как рост внутреннего валового продукта и стабилизации 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 Группа 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 Группы 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 Группы 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.

Ирландская КСН - это компания подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов применяемых в Case I of Schedule D.

По состоянию на 31 декабря 2007 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Менее 1 года	58 788	32 177
От 1 до 5 лет	9 254	32 177
Итого обязательств по операционной аренде	**68 042**	**64 354**

21 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы не было обязательств кредитного характера (31 декабря 2006 г.: 79 тысяч рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2007 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 1 380 773 тысячи рублей были использованы в качестве залога под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (31 декабря 2006 г.: 4 548 671 тысяча рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 101 867 тысяч рублей (2006 г.: 119 122 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой 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 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в кредитных организациях составила 2 520 870 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 18 432 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 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 2007 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 23 342 209 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 10 981 491 тысяча 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 2007 года оценочная справедливая стоимость средств других банков примерно соответствует их балансовой стоимости 6 666 699 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 6 886 241 тысяча рублей).

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 нераспределенной прибыли и прочих фондов. На 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна их балансовой стоимости и составляла 450 562 тысячи долларов США, или 11 059 585 тысяч рублей (2006 г.: 106 241 тысяча долларов США, или 2 797 442 тысячи рублей).

Облигации выпущенные. Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Облигации с ипотечным покрытием. Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость свопов составляет 129 015 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: ноль).

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы.

	2007 г.		2006 г.	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 936 167	2 936 167	1 550 875	1 550 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 867	101 867	119 122	119 122
Средства в кредитных организациях	2 520 870	2 520 870	18 432	18 432
Ипотечные кредиты физическим лицам	23 342 209	23 342 209	10 981 491	10 981 491
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	6 666 699	6 666 699	6 886 241	6 886 241
Средства клиентов	380 957	380 957	185 819	185 819
Финансирование, полученное от связанных сторон	11 059 585	11 059 585	2 797 442	2 797 442
Выпущенные облигации	3 519 164	3 519 164	1 496 502	1 496 502
Облигации с ипотечным покрытием	4 201 892	4 201 892	–	–
Финансовые обязательства, квалифицированные как переоцениваемые через прибыль или убыток	129 015	129 015	–	–

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 филиалами, 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.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(а) Операции с руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	2007 г.	2006 г.
Вознаграждение членам Правления и высшему руководству	32 662	23 705
Отчисления в фонды социального страхования от имени членов Правления и высшего руководства	4 246	3 072
Всего	**36 908**	**26 777**

(б) Операции с Société Générale и акционерами Банка

	2007 г.	2006 г.
Финансирование, полученное от связанных сторон	11 059 585	2 797 442
Процентные расходы	267 535	17 670
Профессиональные услуги	5 525	–

(в) Операции между Банком, акционерами и дочерними компаниями

В ходе текущей деятельности акционеры Группы предоставляют ему техническую поддержку и оказывают содействие по управленческим вопросам. В течение 2007 года управленческая поддержка была оказана Банку на общую сумму в размере 47 317 тысяч рублей (2006 г.: 48 933 тысячи рублей). Поскольку указанные затраты не подлежат возмещению, задолженность Банка по указанным затратам в отчетности не начислялась.

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки, (см. Примечание 14), 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB.

24 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским Соглашением 1988, а также нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

На конец года, Группа полностью соответствовала всем требованиям к капиталу, установленным внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и доходность на капитал. Данные меры проводятся с целью развития деятельности Группы и максимизации стоимости бизнеса.

Достаточность капитала согласно нормативам, установленным Центральным Банком Российской Федерации

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает минимальный норматив достаточности капитала на уровне 10% активов с учетом риска. Данный показатель рассчитывается в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года показатель достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

24 Достаточность капитала (продолжение)

Достаточность капитала согласно Базельскому Соглашению 1988

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (пересмотренный с целью включения рыночных рисков), на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года составил 30,6% и 27% соответственно, и превышал минимальное рекомендованное значение 8%.

	2007 г.	2006 г.
Капитал уровень 1	3 139 042	1 006 638
Капитал уровень 2	614 269	574 308
Всего капитал	**3 753 311**	**1 580 946**
Активы, взвешенные с учетом риска	12 251 843	5 856 537

25 События после отчетной даты

В мае Группа получила субординированный кредит от Société Générale в размере 50 000 тысяч долларов США или 1 227 310 тысяч рублей. Также акционерами Группы был утвержден лимит на увеличение уставного капитала в размере 50 000 тысяч долларов США.

Приложение № 9

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированная финансовая отчетность

за год по 31 декабря 2008 года
с Заключением независимых аудиторов

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"
Консолидированная финансовая отчетность

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный бухгалтерский баланс 1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 2
Консолидированный отчет о движении денежных средств 3
Консолидированный отчет об изменениях в составе капитала 4

Примечания к Консолидированной финансовой отчетности

1 Описание деятельности 5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 6
3 Основы представления финансовой отчетности 7
3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение) 8
4 Основные положения учетной политики 8
4 Основные положения учетной политики (продолжение) 9
4 Основные положения учетной политики (продолжение) 10
5 Денежные средства и их эквиваленты 16
6 Средства в банках 17
7 Ипотечные кредиты физическим лицам 17
8 Основные средства и нематериальные активы 20
9 Прочие активы и обязательства 21
10 Средства банков и других финансовых организаций 22
11 Финансирование, полученное от связанных сторон 22
12 Выпущенные облигации 24
13 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием 24
14 Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 24
15 Уставный капитал 25
16 Процентные доходы и расходы 25
17 Комиссионные доходы и расходы 25
18 Прочие операционные расходы 26
19 Налог на прибыль 27
20 Управление рисками 30
21 Условные и договорные обязательства 47
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов 48
23 Операции со связанными сторонами 50
23 Операции со связанными сторонами (продолжение) 51
24 Достаточность капитала 51
25 События после отчетной даты 52

ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/russia

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк ДельтаКредит":

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит" и его компании специального назначения (далее - "Группа"), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в составе капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки, выбора и применения соответствующей учетной политики, сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных 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 аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8 мая 2009 года ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

20 успешных лет в России

20 great years in Russia

ЗАО "КБ ДельтаКредит"
Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 992 688	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21	5 088	101 867
Средства в банках	6	5 884 413	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	47 909 058	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	8	73 420	49 682
Прочие активы	9	58 815	56 530
Итого активы		**55 923 482**	**29 007 325**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	10	6 525 922	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов		544 820	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	36 384 423	11 059 585
Выпущенные облигации	12	3 539 928	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	13	3 721 960	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	270 025	129 015
Прочие обязательства	9	106 038	84 046
Итого обязательства		**51 093 116**	**26 041 358**
Капитал			
Уставный капитал	15	2 430 763	1 280 763
Эмиссионный доход		580 551	580 551
Нераспределенная прибыль и прочие фонды		1 824 555	1 104 653
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		(5 503)	–
Итого капитал		**4 830 366**	**2 965 967**
Итого обязательства и капитал		**55 923 482**	**29 007 325**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Сергей Озеров
Председатель Правления

Коммерческий банк ДельтаКредит" "CB DeltaCredit" ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * МОСКВА *

Елена Кудлик
Финансовый директор

8 мая 2009 года

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы	16	4 394 503	2 095 166
Процентные расходы	16	(2 576 342)	(1 185 494)
Чистые процентные доходы		**1 818 161**	**909 672**
Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой		(3 481)	460
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		31 857	121 637
Комиссионные доходы	17	214 820	113 536
Комиссионные расходы	17	(60 775)	(29 055)
Чистые расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	(97 801)	(117 373)
Прочие операционные доходы		13 848	8 722
Чистый банковский доход		**1 916 629**	**1 007 599**
Расходы на персонал		(376 440)	(253 136)
Прочие операционные расходы	18	(269 120)	(210 882)
Амортизация основных средств	8	(24 883)	(22 789)
Операционные доходы до вычета чистой стоимости риска		**1 246 186**	**520 792**
Чистая стоимость риска	7	**(280 210)**	(69 979)
Операционные доходы		**965 976**	**450 813**
Расходы по налогу на прибыль	19	(246 074)	(86 008)
Чистая прибыль		**719 902**	**364 805**

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008 г.	2007 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 958 154	1 982 524
Проценты уплаченные		(1 918 886)	(995 406)
Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой		(3 481)	460
Комиссии полученные		537 394	239 580
Комиссии уплаченные		(62 291)	(16 727)
Прочие операционные доходы полученные		25 641	19 515
Операционные расходы уплаченные		(676 351)	(505 504)
Уплаченный налог на прибыль		(229 160)	(69 672)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 631 020**	**654 770**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации		96 779	17 085
Чистое изменение средств в банках		(3 377 313)	(2 458 103)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(21 348 237)	(13 227 069)
Чистое изменение прочих активов		(923)	(8 440)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		50 001	(435)
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		229 315	206 764
Чистое изменение прочих обязательств		(23 050)	(65 170)
Чистый расход денежных средств от операционной деятельности		**(22 742 408)**	**(14 880 598)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	**(47 695)**	(23 045)
Реализация основных средств		-	230
Чистый расход денежных средств от инвестиционной деятельности		**(47 695)**	**(22 815)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от акционеров		1 150 000	1 407 016
Поступления от связанных сторон		22 897 945	10 794 031
Выплаты связанным сторонам		-	(2 557 700)
Поступления от банков и других финансовых организаций		190 973	1 272 456
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(1 287 247)	(1 075 359)
Поступления от выпуска облигаций		-	1 967 127
Поступления от выпуска облигаций с ипотечным покрытием		-	5 276 535
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(1 163 688)	(797 849)
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		**21 787 983**	**16 286 257**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**58 641**	**2 448**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(943 479)**	**1 385 292**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 936 167	1 550 875
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**1 992 688**	**2 936 167**

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"
Консолидированный отчет об изменениях в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2006 года		**592 581**	**87 235**	**677 763**	–	**1 357 579**
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		(53 818)	(15 264)	(68 780)	–	(137 862)
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал		(53 818)	(15 264)	(68 780)	–	(137 862)
Прибыль за год		–	–	364 805	–	364 805
Итого доходы и расходы за отчетный год		(53 818)	(15 264)	296 025	–	226 943
Поступления от акционеров	15	–	–	130 865	–	130 865
Выпуск акций						
- Номинальная стоимость	15	742 000	–	–	–	742 000
- Эмиссионный доход		–	508 580	–	–	508 580
Остаток на 31 декабря 2007 года		**1 280 763**	**580 551**	**1 104 653**	–	**2 965 967**
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		–	–	–	(5 503)	(5 503)
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал		–	–	–	(5 503)	(5 503)
Прибыль за год		–	–	719 902	–	719 902
Итого доходы и расходы за отчетный год		–	–	719 902	(5 503)	714 399
Выпуск акций						
- Номинальная стоимость	15	1 150 000	–	–	–	1 150 000
Остаток на 31 декабря 2008 года		**2 430 763**	**580 551**	**1 824 555**	**(5 503)**	**4 830 366**

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк "ДельтаКредит" (далее "Банк") и компании специального назначения "Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited" (далее "КСН"), (вместе "Группа").

Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк "ДельтаКредит" – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2008 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее "DCMF"), полностью принадлежащая французскому банку Société Générale S.A. DCMF была учреждена в июне 2000 года под фактическим контролем Инвестиционного фонда "США-Россия" (далее "Фонд"). 26 марта 2003 года DCMF приобрела контрольный пакет акций Банка.

Банк осуществляет деятельность 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 наименование на Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк "ДельтаКредит". Сделка по приобретению была завершена 27 ноября 2001 года. Фонд является некоммерческой организацией, созданной в целях содействия становлению российской рыночной экономики.

После приобретения Банка Фондом 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 по страхованию 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 настоящий момент Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге и Новосибирске. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла 340 человек (31 декабря 2007 г.: 353 человека).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Ирландия, Дублин, Меррион Сквер 85. Компания создана в целях выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО "КБ ДельтаКредит" – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Дистрибутивная сеть включает в себя ипотечные центры Банка, расположенные в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, а также региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат участники внутреннего и международного финансовых рынков. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов структура состава акционеров, Совета директоров и Правления представлена следующим образом:

1 Описание деятельности (продолжение)

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 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

31 декабря 2008 г.
Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвей

31 декабря 2007 г.
Игорь Кузин
Кристиан Пуарье
Жан-Луи Маттеи
Винсент Олливье
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвей

Правление

31 декабря 2008 г.
Сергей Озеров
Лариса Файнзилберг
Константин Ю. Артюх
Динара Юнусова

31 декабря 2007 г.
Игорь Кузин
Константин Ю. Артюх

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2008 году в российской экономике появились первые признаки спада после рекордного роста в 2007 году. Рост ВВП снизился на 2,5 процентных пункта до 5,6% (2007 г.: 8,1%). В 2008 году экономика развивалась неравномерно: до середины года отмечался стремительный рост вследствие высоких цен на сырье и увеличения объема банковских кредитов, а уже с начала второго полугодия усилилось влияние мирового экономического кризиса.

Существенный рост рынка ипотечного кредитования, наблюдавшийся в последние годы, произошел благодаря изменениям условий деятельности на рынке жилой недвижимости, развитию банковского сектора и повышению внимания государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования. Вследствие изменившихся рыночных условий и проблем с ликвидностью в 2008 году многие российские банки приостановили реализацию ипотечных программ. Согласно официальному аналитическому отчету, подготовленному Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, в четвертом квартале 2008 года только несколько банков (в том числе ЗАО "КБ ДельтаКредит") выдавали новые ипотечные кредиты.

Сокращение числа банков-партнеров и уменьшение объемов ипотечного кредитования привели к существенному снижению количества выданных ипотечных кредитов. По данным Центрального банка Российской Федерации ("ЦБ РФ") в течение 2008 года темпы роста выдачи ипотечных кредитов составили 14% (2007 г.: 111%).

3 Основы представления финансовой отчетности

Общая часть. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Функциональной валютой Банка и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности Группы, являются российские рубли (руб.). С 1 января 2008 года Банк перешел на использование российских рублей вместо долларов США в качестве функциональной валюты Банка и валюты представления отчетности Группы. Руководство Банка выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что данная валюта лучше отражает экономический смысл деятельности Банка, чем доллары США. В своем решении руководство Банка главным образом основывалось на том факте, что большинство статей бухгалтерского баланса Группы, а также доходов и расходов, выражены в рублях. Кроме того, доходы большинства клиентов Банка выражены в рублях.

Функциональной валютой КСН являются доллары США. Методы пересчета иностранной валюты представлены ниже.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в Российской Федерации.

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика согласуется с политикой предыдущего года.

В течение отчетного года Группа начала применять следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"). Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация IFRIC 11 "МСФО (IFRS) 2 – Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы"
Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты и требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевые инструменты компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевые инструменты у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 14 "МСФО (IAS) 19 – "Ограничения на актив пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь"
Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации – Переклассификация финансовых активов"
Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 были выпущены 13 октября 2008 года, и разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступили в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Группа не имеет финансовых активов, предназначенных для торговли или имеющихся в наличии для продажи, следовательно, вышеуказанные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4 Основные положения учетной политики

При составлении консолидированной финансовой отчетности применялись следующие основные положения учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые можно конвертировать в наличность в течение тридцати рабочих дней. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", также классифицируются как денежные средства и их эквиваленты. 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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Предоставленные кредиты, приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Группой 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 Группой у других российских банков в соответствии с договорами переуступки прав, кроме тех кредитов, которые были приобретены с целью немедленной продажи или продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как приобретенная ссудная задолженность.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки закладных в ходе процесса секьюритизации.

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 по методу эффективной процентной 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, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью 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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоставленные кредиты, приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля (продолжение).

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает в себя потенциальные убытки по кредитам в случае наличия объективных признаков вероятного присутствия убытков в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Такие убытки оценивались 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 консолидированном 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 "Чистая стоимость риска" в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа 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, амортизации и резервов под обесценение. Изменения в сроках полезного использования учитываются посредством изменения срока или метода износа/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. Группа 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 отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (если необходимо).

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
Улучшения арендованного имущества	10% в год
Транспортные средства	20% 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 консолидированном 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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, включая суммы, выплачиваемые при расторжении договора, отражается арендатором в консолидированном 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, текущие счета клиентов, финансирование, полученное от связанных сторон, выпущенные облигации и облигации с ипотечным покрытием. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств включается в состав расходов/ доходов от досрочного погашения задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Наращенные 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.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период 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, 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 которой 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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в консолидированном 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 Группа 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 и другие доходы и расходы обычно 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.

Реализованные прибыли или убытки от продажи кредитного портфеля (в случае соответствия критериям прекращения признания) признаются на дату завершения расчетов и рассчитываются как разница между поступлениями от продажи и балансовой оценкой портфеля.

Пересчет иностранной валюты

В соответствии с МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов" (МСФО (IAS) 21) по состоянию на 1 января 2008 года Банк осуществил пересчет всех статей в рубли по обменному курсу, действующему на эту дату, т.е. 24,5462 руб. за 1 доллар США. Полученные после пересчета суммы в отношении неденежных статей отражаются по их первоначальной стоимости. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках 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 отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета активов и обязательств, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистая прибыль/убыток от переоценки иностранной валюты.

Финансовые результаты и финансовое положение КСН пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом. Активы и обязательства по каждому представленному балансу пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату конкретного баланса. Доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает с достаточной точностью совокупный эффект валютных курсов, действовавших на даты совершения операций; в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции). Все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в составе капитала в качестве корректировки по накопленной курсовой разнице. Аналогичный подход применяется для пересчета результатов и финансового положения Банка за 2007 года в валюту представления отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и хеджирование. Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для хеджирования своих рисков, связанных с изменением процентных ставок. Такие производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Договоры с использование производных финансовых инструментов с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Поскольку производные финансовые инструменты Группы не отвечают критериям для учета хеджирования, все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость процентных свопов определяется на основе рыночной стоимости аналогичных инструментов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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. Группа 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, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Дочерние компании. Дочерние компании, контрольный пакет которых принадлежит Группе, или над операционной и финансовой деятельностью которых Группа осуществляет контроль, подлежат консолидации. Дочерние компании консолидируются с момента перехода контроля к Группе и прекращают консолидироваться с момента утраты контроля. Все операции компании, остатки на ее счетах и нереализованная прибыль от сделок между компаниями Группы элиминируются в полном объеме; нереализованные убытки также элиминируются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Секьюритизация. В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут подлежать списанию с баланса в полном объеме или частично. Проценты по секьюритизированным финансовым активам могут быть удержаны Группой и в свою очередь классифицированы как ипотечные кредиты физическим лицам. Прибыль или убытки от секьюритизации формируется на основе отражаемой суммы списываемой с баланса при реализации финансового актива и удерживаемых процентов, отражаемых по справедливой стоимости на день реализации.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО
В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (новая редакция)
МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в составе капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Группа еще не приняла решение о том, будет она составлять один или два отчета.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (новая редакция)
МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" — "Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации"
Данные поправки были выпущены в феврале 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"
Данные поправки к МСФО (IAS) 39 были выпущены в августе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. По мнению руководства, поправки к МСФО (IAS) 39 не окажут влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не осуществляет подобных сделок хеджирования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" – "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию"
Данные поправки были выпущены в мае 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться перспективно. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения"
Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Пересмотренные в январе 2008 года МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"

Пересмотренные стандарты были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 изменение доли участия в дочерней компании должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое изменение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней компанией. Изменения, внесенные стандартами в новой редакции, должны применяться перспективно и окажут влияние на будущие операции приобретения и операции с долями меньшинства.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"
МСФО (IFRS) 8 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или финансовые показатели Группы. Группа определила, что операционные сегменты совпадают с бизнес-сегментами, ранее обозначенными в соответствии с положениями МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение"
Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению валютных рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы. Группа пока еще не полностью проанализировала вероятное влияние данной интерпретации на консолидированную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"
Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 18 "Активы, полученные от клиентов"
Интерпретация IFRIC 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты (разрешено досрочное применение при условии, что данные оценки были получены на момент осуществления передачи). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе. Интерпретация IFRIC 18 описывает порядок учета договоров, по которым компания получает от клиента объект основных средств, который компания должна впоследствии использовать либо для подсоединения клиента к сети, либо для обеспечения клиенту постоянного доступа к товарам или услугам, либо для того и другого одновременно. Интерпретация разъясняет условия, при которых соблюдаются критерии, указанные в определении актива, порядок признания актива и его оценки при первоначальном признании, порядок определения отдельно идентифицируемых услуг, а также порядок признания выручки и учета денежных средств, получаемых от клиентов. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Повышение качества информации, раскрываемой о финансовых инструментах"
Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Повышение качества информации, раскрываемой о финансовых инструментах" были выпущены в марте 2009 года и вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки вводят трехуровневый механизм раскрытия информации о справедливой стоимости, который позволяет разделять оценки по справедливой стоимости по значимости используемых исходных данных. Кроме того, данные поправки повышают требования к раскрываемой информации о характере и объеме связанного с финансовыми инструментами риска ликвидности, которому подвержена компания. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

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.

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа 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. Группа 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 экономических условий в стране или в регионе, 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, Группа использует свое мотивированное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Существенные учетные суждения. В процессе применения учетной политики Группы, руководство, кроме вышеупомянутых оценок, использует следующее мотивированное суждение, которое имеет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность:

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение года, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. В этой связи руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

В соответствии с требованиями Интерпретации ПКИ-12, в контексте существующей КСН, контроль осуществляется посредством заранее определенного порядка действий компании (обеспечение работы по принципу "автопилота"). На основании данного принципа руководство считает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банк не владеет контрольным пакетом акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Наличные средства	303 772	494 385
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	123 030	86 869
Корреспондентские счета, депозиты "овернайт" и кредиты, предоставленные на срок до 30 дней банкам		
- Российской Федерации	105 815	1 432 762
- других стран	1 460 071	922 151
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 992 688**	**2 936 167**

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

6 Средства в банках

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Межбанковские кредиты	5,879,133	2,513,776
Приобретенная ссудная задолженность	5,280	7,094
Итого средств в банках	**5,884,413**	**2,520,870**

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках, входящих в состав группы Societe Generale, в размере 5 730 786 тысяч рублей (2007 г.: 2 500 000 тысяч рублей).

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, по которым все права были переданы Группе компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001 – 2002 годах в соответствии с соглашениями о переуступке прав требования.

В 2008 году сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 1 814 тысяч рублей (2007 г.: 10 512 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущие кредиты	33 412 210	14 328 157
Приобретенная ссудная задолженность:		
- По соглашению об обратном выкупе	6 923 429	4 500 619
- Обычные кредиты	3 943 674	308 767
Секьюритизированные кредиты	3 692 604	4 182 991
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	**47 971 917**	**23 320 534**
Наращенный процентный доход	329 064	131 175
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	15 608	17 821
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**48 316 589**	**23 469 530**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(407 531)	(127 321)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	**47 909 058**	**23 342 209**

Комиссия в сумме 345 076 тысяч рублей, полученная Банком при выдаче кредитов, была отложена и учтена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости (2007 г.: 162 107 тысяч рублей). Также затраты по кредитным сделкам на сумму 56 919 тысяч рублей (2007 г.: 30 206 тысяч рублей) были отложены и учтены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки.

В 2007 году комиссия по приобретенным кредитам включает дополнительные издержки на сумму 59 766 тысяч рублей. Кроме того, в комиссию по приобретенным кредитам включается сумма 23 838 тысяч рублей, которая представляет собой комиссию, уплаченную банкам-партнерам за прекращение действия

соглашений о неограниченном праве обращения взыскания в случае нарушения заемщиком своих обязательств и за заключение сопоставимого соглашения о праве обращения взыскания в течение только одного года.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ипотечных кредитов физическим лицам входят кредиты в сумме 773 579 тысяч рублей, которые были переданы в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (31 декабря 2007 г.: 1 380 773 тысяч рублей). См. Примечание 21.

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

		Из которых				
			Не обесценен-ные, но просрочен-ные кредиты на отчетную дату	Обесцененные		
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2008г.	**Не просрочен-ные и необесценен-ные кредиты**	**менее 180 дней**	**менее 180 дней или не просроченные**	**От 180 до 360 дней**	**Более 360 дней**
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	44 608 377	41 830 150	161 009	2 444 797	98 592	73 829
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(403 113)	–	–	(273 756)	(73 968)	(55 389)
Секьюритизированный портфель	3 708 212	3 701 720	–	6 492	–	–
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(4 418)	–	–	(4 418)	–	–
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	**47 909 058**	**45 531 870**	**161 009**	**2 173 115**	**24 624**	**18 440**

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2007г.	Из которых				
		Не просроченные и необесцененные кредиты	Не обесцененные, но просроченные кредиты на отчетную дату	Обесцененные		
			менее 180 дней	менее 180 дней или не просроченные	От 180 до 360 дней	Более 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	19 268 718	18 153 903	72 559	997 165	38 341	6 750
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(124 817)	–	–	(91 689)	(28 163)	(4 966)
Секьюритизированный портфель	4 200 812	4 184 930	12 789	3 093	–	–
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(2 504)	–	–	(2 504)	–	–
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	**23 342 209**	**22 338 833**	**85 348**	**906 065**	**10 178**	**1 784**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	**127 321**	**64 538**
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	–	(7 196)
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	280 210	69 979
Резерв под обесценение кредитного портфеля	**407 531**	**127 321**

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.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Имущество	74,189,821	29,169,943
Поручительства	3,871,476	2,204,813
Полученное обеспечение	**78,061,297**	**31,374,756**

Географический анализ, а также анализ ипотечных кредитов физическим лицам по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Транспорт-ные средства	Нематериаль-ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	**24,302**	**16,225**	**2,062**	**7,093**	**49,682**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	68,190	42,048	3,633	20,152	134,023
Поступления	30,976	1,071	–	17,176	49,223
Выбытия	(1,528)	–	–	–	(1,528)
Остаток на конец года	**97,638**	**43,119**	**3,633**	**37,328**	**181,718**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	43,888	25,823	1,571	13,059	84,341
Начисленная амортизация	11,084	7,657	690	5,452	24,883
Выбытия	(926)	–	–	–	(926)
Остаток на конец года	**54,046**	**33,480**	**2,261**	**18,511**	**108,298**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**43,592**	**9,639**	**1,372**	**18,817**	**73,420**

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Транспорт-ные средства	Нематериаль-ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	**19,801**	**18,274**	**1,922**	**8,637**	**48,634**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	53,314	40,869	2,381	15,562	112,126
Поступления	15,730	1,228	1,304	4,783	23,045
Выбытия	(230)	–	–	–	(230)
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	(624)	(49)	(52)	(193)	(918)
Остаток на конец года	**68,190**	**42,048**	**3,633**	**20,152**	**134,023**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	33,260	19,097	1,080	9,254	62,691
Начисленная амортизация	11,305	7,008	512	3,964	22,789
Выбытия	(230)	–	–	–	(230)
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	(447)	(282)	(21)	(159)	(909)
Остаток на конец года	**43,888**	**25,823**	**1,571**	**13,059**	**84,341**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	**24,302**	**16,225**	**2,062**	**7,093**	**49,682**

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Предоплата по договорам аренды	13 144	10 923
Комиссия по страхованию	12 447	15 710
Предоплата по налогу на прибыль	3 019	8 241
Предоплата по комиссиям	6 597	1 792
Расчеты с прочими дебиторами	4 440	7 830
Отложенный налоговый актив (примечание 19)	16 944	5 284
Прочее	2 224	6 750
Итого прочих активов	**58 815**	**56 530**

9 Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Налоги к уплате	63 669	33 898
Профессиональные услуги к уплате	20 470	10 825
Заработная плата и премии	14 313	24 006
Комиссии к уплате	2 493	12 887
Прочее	5 093	2 430
Итого прочие обязательства	**106 038**	**84 046**

Прочие активы и обязательства являются беспроцентными и, как правило, имеют срок платежа 30 - 90 дней. Географический анализ и анализ прочих активов и обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

10 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Корпорация Частных Иностранных Инвестиций ("OPIC")	2,658,332	2,305,404
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	961,063	1,494,103
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW')	1,464,665	1,222,352
Международная финансовая корпорация ("МФК")	1,060,465	1,047,730
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	–	188,097
Корреспондентские счета других банков	381,397	409,013
Итого средств банков и других финансовых организаций	**6,525,922**	**6,666,699**

Географический анализ, а также анализ средств банков и других финансовых организаций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Информация об активах, которые были переданы в залог для привлечения данного финансирования, приведена в Примечании 21.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определение понятия связанных сторон, а также прочие операции со связанными сторонами представлены в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансирование, полученное от связанных сторон, представляет собой депозиты Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 35 651 206 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 10 945 543 тысячи рублей), а также субординированный кредит DCMF номинальной стоимостью 5 000 тысяч долларов США, или 146 902 тысячи рублей (31 декабря 2007 г.: 5 000 тысяч долларов США, или 122 731 тысяча рублей). Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. Договорной срок погашения этих депозитов составляет от 5 до 30 лет.

Финансирование от Société Générale включает в себя 9 200 тысяч долларов США (5 000 тысяч долларов США в виде субординированного кредита), или 270 300 тысяч рублей, которые изначально были получены от Инвестиционного Фонда «США-Россия» (TUSRIF). После завершения 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.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

В июле 2007 года Группа получила кредитную линию от Société Générale в размере 300 000 тысяч долларов США, или 8 814 120 тысяч рублей. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В течение 2008 года Банк выбрал по этой кредитной линии сумму в размере 190 000 тысяч долларов США, или 5 582 276 тысяч рублей (2007 г.: 110 000 тысяч долларов США или 2 700 082 тысячи рублей). Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. Кроме того, в соответствии с мультивалютным рамочным соглашением в 2008 году Банк получил кредит в размере 11 000 000 тысяч рублей и 215 000 тысяч долларов США, или 6 316 786 тысяч рублей (2007 г.: 8 000 000 тысяч рублей). Срок кредитной линии по договору составляет 5 лет с момента предоставления финансирования (2007 г.: 5 лет).

30 мая 2008 года Группа получила субординированный кредит в размере 1 250 000 тысяч рублей со сроком погашения 8 лет.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Субординированные кредиты, полученные ниже рыночной стоимости, пересчитанные по курсу на 1 января 2008 г.	245,462	245,462
Финансирование, полученное ниже рыночной стоимости, пересчитанное по курсу на 1 января 2008 г.	103,094	103,094
За вычетом: накопленной корректировки по справедливой стоимости финансирования и субординированных кредитов, полученных по ставке ниже рыночной от связанных сторон, и отраженной в нераспределенной прибыли и прочих доходах по курсу на 1 января 2008 г.	(261,785)	(261,785)
Итого справедливая стоимость финансирования в соответствующих датах финансирования	**86,771**	**86,771**
Совокупный наращенный процентный расход	102,608	73,025
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	17,085	–
Финансирование и субординированные кредиты полученное ниже рыночной стоимости (амортизированная стоимость)	**206,464**	**159,796**
Выбранная кредитная линия (амортизированная стоимость)	34,916,471	10,899,789
Субординированный кредит по рыночной ставке	1,261,488	–
Итого финансирование, полученное от связанных сторон	**36,384,423**	**11,059,585**

Географический анализ и анализ финансирования, полученного от связанных сторон, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей с годовой ставкой купона 7,09% и сроком погашения 3 года.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей с плавающей ставкой купона, определяемой как MosPrime+30 базисных пунктов, но не превышающей 8,50%, и сроком погашения 3 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 3 539 928 тысяч рублей и 3 519 164 тысяч рублей соответственно.

13 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов в размере 206 300 тысяч долларов США, или 5 346 904 тысячи рублей. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Группа профинансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска облигаций с ипотечным покрытием с плавающей ставкой и сроком погашения в 2032 году.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием включают в себя:

	Номинальная стоимость в долларах США	Номинальная стоимость в рублях	Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 г.	Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 г.
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173,200	5,088,685	2,755,432	3,406,129
Класс В	14,500	426,016	423,341	348,507
Класс С	18,600	546,475	543,187	447,256
Итого выпущенные облигации с ипотечным покрытием	**206,300**	**6,061,176**	**3,721,960**	**4,201,892**

14 Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 13, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одномесячному LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячному LIBOR.

С целью осуществления хеджирования процентного риска, возникающего между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила два процентных свопа, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Свопы были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года посредствам подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

По мнению руководства, в результате заключения свопов, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов, КСН осуществила, хеджирование практически 100% изменений в процентных ставках на протяжении всего срока сделки.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость свопов составляет 270 025 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 129 015 тысяч рублей). Убыток от изменения справедливой стоимости признается в чистых расходах по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составляет 97 801 тысячу рублей (31 декабря 2007 г.: 117 373 тысячи рублей). Первоначальная стоимость производных инструментов в сумме 665 тысяч долларов США или 17 235 тысяч рублей была отнесена на будущие периоды.

15 Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы включает в себя следующие позиции:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
	31 декабря 2008 г.		
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	**2,586,999,999**	**2,586,999,999**	**2,430,763**
	31 декабря 2007 г.		
Обыкновенные акции	1,436,999,999	1,436,999,999	1,280,772
Итого уставный капитал	**1,436,999,999**	**1,436,999,999**	**1,280,772**

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1 рубль за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Акционеры имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также право голосовать на общих собраниях акционеров Группы исходя из одного голоса за акцию.
24 октября 2008 года акционер решил увеличить уставный капитал на 1 150 000 тысяч акций. 11 ноября 2008 года ЦБ РФ одобрил выпуск акций.

В мае 2007 года акционер принял решение увеличить уставный капитал на 742 000 тысяч рублей. В сентябре 2007 года капитал Группы был увеличен на 742 000 тысяч акций.

Помимо этого, в феврале 2007 года DCMF внесла безвозмездно сумму в размере 130 865 тысяч рублей. Данная сумма была включена в статью "Нераспределенная прибыль и прочие фонды".

16 Процентные доходы и расходы

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы		
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 932 280	1 923 110
Средства в банках	462 223	172 056
Итого процентных доходов	**4 394 503**	**2 095 166**
Процентные расходы		
Финансирование, полученное от связанных сторон	1 463 163	267 535
Средства банков и других финансовых организаций	513 780	503 023
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	326 593	217 942
Выпущенные облигации	272 806	196 994
Итого процентных расходов	**2 576 342**	**1 185 494**
Чистые процентные доходы	**1 818 161**	**909 672**

17 Комиссионные доходы и расходы

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	134 317	62 996
Комиссии по страхованию	21 776	15 116
Комиссии за аренду сейфов	18 369	10 205
Пени и штрафы полученные	13 493	8 492
Комиссия за досрочное погашение ипотечных кредитов	12 207	8 952
Комиссия за участие в корреспондентской программе	5 901	3 939
Прочее	8 757	3 836
Итого комиссионных доходов	**214 820**	**113 536**
Комиссионные расходы		
Комиссии по выданным поручительствам	39 008	14 119
Комиссии по расчетным операциям	17 432	8 440
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	328	5 320
Прочее	4 007	1 176
Итого комиссионных расходов	**60 775**	**29 055**
Чистые комиссионные доходы	**154 045**	**84 481**

18 Прочие операционные расходы

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Расходы по аренде	88 320	64 531
Профессиональные услуги	54 006	41 870
Расходы на рекламу и представительские расходы	37 600	36 319
Расходы на связь и информационные услуги	34 360	18 594
Транспортные и командировочные расходы	12 037	12 789
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	10 408	9 796
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 679	6 599
Прочее	18 710	20 384
Итого операционных расходов	**269 120**	**210 882**

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2008 г.	2007 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	257 741	96 955
Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(11 667)	(10 947)
Расходы по налогу на прибыль за год	**246 074**	**86 008**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (31 декабря 2007 года: 24%). Ставка налога на прибыль, вступившая в силу с 31 декабря 2008 года для будущих периодов, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	**965 976**	**450 813**
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	231 834	108 195
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:		
Постоянные составляющие положительных и отрицательных курсовых разниц	–	(24 233)
Процентные расходы от амортизации финансирования, полученного от связанных сторон	(3 044)	(11 638)
Постоянные разницы, КСН	7 593	–
Влияние изменения ставки налогообложения	6 374	–
Прочие постоянные разницы	3 317	13 684
Расходы по налогу на прибыль	**246 074**	**86 008**

19 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, признанный через прибыль или убыток	**31 декабря 2007 г.**	**Признанный через прибыль или убыток**	**31 декабря 2008 г.**
Ипотечные кредиты физическим лицам	29,308	55,760	85,068
Выпущенные облигации	4,590	3,396	7,986
Финансирование, полученное от связанных сторон	47,939	108,537	156,476
Прочее	11,242	(3,782)	7,460
Общая сумма отложенного налогового актива	**93,079**	**163,911**	**256,990**
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	**93,079**	**163,911**	**256,990**
Средства банков и других финансовых организаций	(76,265)	(112,801)	(189,066)
Основные средства и нематериальные активы	(4,050)	(2,206)	(6,256)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,185)	(25,070)	(27,255)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(1,645)	(13,280)	(14,925)
Прочее	(3,657)	1,113	(2,544)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(87,802)**	**(152,244)**	**(240,046)**
Итого чистый отложенный налоговый актив	**5,277**	**11,667**	**16,944**

19 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2006 г.	Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2007 г.
Ипотечные кредиты физическим лицам	20,617	(1,821)	10,512	29,308
Резерв под обесценение кредитного портфеля	500	(14)	(486)	–
Выпущенные облигации	–	(193)	4,783	4,590
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	(2,013)	49,952	47,939
Прочее	7,636	(691)	4,297	11,242
Общая сумма отложенного налогового актива	**28,753**	**(4,732)**	**69,058**	**93,079**
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	**28,753**	**(4,732)**	**69,058**	**93,079**
Средства банков и других финансовых организаций	(27,779)	3,998	(52,484)	(76,265)
Финансирование, полученное от связанных сторон	1,317	(38)	(1,279)	–
Выпущенные облигации	(2,659)	76	2,583	–
Основные средства и нематериальные активы	(5,240)	320	870	(4,050)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	91	(2,276)	(2,185)
Отложенные налоговые обязательства КСН	–	69	(1,714)	(1,645)
Прочее	–	154	(3,811)	(3,657)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(34,361)**	**4,670**	**(58,111)**	**(87,802)**
Итого чистое отложенный налоговый актив	**(5,608)**	**(62)**	**10,947**	**5,277**

20 Управление рисками

Деятельность Группы 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 Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа 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 Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа 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. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

	Максимальная подверженность риску в 2008 г.	**Максимальная подверженность риску в 2007 г.**
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1 688 916	2 441 782
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	101 867
Средства в банках	5 884 413	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	47 909 058	23 342 209
Прочие активы	25 708	37 359
Итого уровень кредитного риска	**55 513 183**	**28 444 087**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Качество финансовых активов Группы представлено ниже:

	31 декабря 2008 г.				
	Задолженность, не являющаяся ни просроченной, ни обесцененной			Просроченная и/или обесцененная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Средства в банках	5 884 413	–	–	–	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	41 627 467	197 102	5 581	2 778 227	44 608 377
Секьюритизированный портфель	3 659 806	41 914	–	6 492	3 708 212
Итого	**51 171 686**	**239 016**	**5 581**	**2 784 719**	**54 201 002**

	31 декабря 2007 г.				
	Задолженность, не являющаяся ни просроченной, ни обесцененной			Просроченная и/или обесцененная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Средства в банках	2 520 870	–	–	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	18 068 826	78 548	6 529	1 114 815	19 268 718
Секьюритизированный портфель	4 144 430	40 500	–	15 882	4 200 812
Итого	**24 734 126**	**119 048**	**6 529**	**1 130 697**	**25 990 400**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают в себя:

		Обесцененные и/или просроченные						
31 декабря 2008 г.	**Просроченные, но необесцененные**	**Обесцененные но не просроченные**	**менее 30 дней**	**от 30 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 180 до 360 дней**	**более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам								
Высокий уровень качества	116 769	–	–	–	–	–	–	116 769
Стандартный уровень качества	25 303	1 669 031	321 468	88 430	–	–	–	2 104 232
Низкий уровень качества	18 937	113 987	49 684	118 647	90 042	98 592	73 829	563 718
Итого	**161 009**	**1 783 018**	**371 152**	**207 077**	**90 042**	**98 592**	**73 829**	**2 784 719**

		Обесцененные и/или просроченные						
31 декабря 2007 г.	**Просроченные, но необесцененные**	**Обесцененные но не просроченные**	**менее 30 дней**	**от 30 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 180 до 360 дней**	**более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам								
Высокий уровень качества	51 425	–	–	–	–	–	–	51 425
Стандартный уровень качества	16 839	768 992	78 661	39 667	–	–	–	904 159
Низкий уровень качества	17 084	38 228	25 175	26 731	22 804	38 341	6 750	175 113
Итого	**85 348**	**807 220**	**103 836**	**66 398**	**22 804**	**38 341**	**6 750**	**1 130 697**

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с "высоким уровнем качества" характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Все остальные кредиты относятся к низкому уровню качества.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов на процентный и комиссионный доход. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения с применением эффективных процентных ставок на конец периода, а также с учетом штрафов за досрочное погашение кредита

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Чистый эффект на консолидированный отчет о прибылях и убытках	Эффект на капитал
2008 г.	**(32 670)**	**18 138**	**(14 532)**	**(14 532)**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(11 692)	8 561	**(3 131)**	**(3 131)**
Рубли	(12 097)	3 911	**(8 186)**	**(8 186)**
Секъюритизированные кредиты	(8 881)	5 666	**(3 215)**	**(3 215)**
2007 г.	**(18 799)**	**13 095**	**(5 704)**	**(5 704)**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(8 287)	8 031	**(256)**	**(256)**
Рубли	(4 271)	562	**(3 709)**	**(3 709)**
Секъюритизированные кредиты	(6 241)	4 502	**(1 739)**	**(1 739)**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашение для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы 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. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении кредитов; эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2008 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	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	1 992 688	–	–	–	–	–	–	–	1 992 688
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	5 088	5 088
Средства в банках	5 879 267	270	1 215	3 153	508	–	–	–	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	785 626	1 625 340	5 689 823	13 065 436	15 098 514	11 644 319	–	–	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	73 420	73 420
Прочие активы	–	58 815	–	–	–	–	–	–	58 815
Итого активы	**8 657 581**	**1 684 425**	**5 691 038**	**13 068 589**	**15 099 022**	**11 644 319**	**–**	**78 508**	**55 923 482**
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	122 493	295 733	1 353 649	2 000 852	1 530 825	729 174	493 196	–	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	–	–	–	–	–	–	–	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	71	2 511 071	6 982 735	16 423 207	10 457 195	10 144	–	36 384 423
Выпущенные облигации	–	41 885	1 625 504	1 872 539	–	–	–	–	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75 136	144 595	592 517	1 172 297	1 007 506	579 019	150 890	–	3 721 960
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 451	10 490	42 987	85 049	73 094	42 007	10 947	–	270 025
Прочие обязательства	2 691	87 762	15 585	–	–	–	–	–	106 038
Итого обязательства	**750 591**	**580 536**	**6 141 313**	**12 113 472**	**19 034 632**	**11 807 395**	**665 177**	**–**	**51 093 116**
Нетто-позиция	**7 906 990**	**1 103 889**	**(450 275)**	**955 117**	**(3 935 610)**	**(163 076)**	**(665 177)**	**78 508**	**4 830 366**
Накопленная позиция	**7 906 990**	**9 010 879**	**8 560 604**	**9 515 721**	**5 580 111**	**5 417 035**	**4 751 858**	**4 830 366**	

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2007 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	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	2 936 167	–	–	–	–	–	–	–	2 936 167
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	101 867	101 867
Средства в банках	13 918	2 500 276	1 252	3 338	2 086	–	–	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	383 780	816 653	2 841 664	6 511 640	7 692 067	5 096 405	–	–	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	49 682	49 682
Прочие активы	–	56 530	–	–	–	–	–	–	56 530
Итого активы	**3 333 865**	**3 373 459**	**2 842 916**	**6 514 978**	**7 694 153**	**5 096 405**	**–**	**151 549**	**29 007 325**
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	75 087	132 549	1 427 165	2 197 916	1 637 575	680 200	516 207	–	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	380 957	–	–	–	–	–	–	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	49	722 297	1 300 286	7 038 549	1 990 721	7 683	–	11 059 585
Выпущенные облигации	–	36 819	207 563	3 274 782	–	–	–	–	3 519 164
Выпущенные облигации с	106 506	220 228	657 371	1 264 105	1 104 653	662 846	186 183	–	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как	3 264	6 750	20 177	38 808	33 923	20 349	5 744	–	129 015
Прочие обязательства	17 771	65 465	810	–	–	–	–	–	84 046
Итого обязательства	**583 585**	**461 860**	**3 035 383**	**8 075 897**	**9 814 700**	**3 354 116**	**715 817**	**–**	**26 041 358**
Нетто-позиция	**2 750 280**	**2 911 599**	**(192 467)**	**(1 560 919)**	**(2 120 547)**	**1 742 289**	**(715 817)**	**151 549**	**2 965 967**
Накопленная позиция	**2 750 280**	**5 661 879**	**5 469 412**	**3 908 493**	**1 787 946**	**3 530 235**	**2 814 418**	**2 965 967**	

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2008 года включают в себя следующее:

31 декабря 2008 г.	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	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	121 069	298 906	1 409 813	2 309 176	2 019 029	1 218 406	1 038 850	8 415 249
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	–	–	–	–	–	–	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	73	2 638 032	8 256 665	22 688 636	18 387 893	149 295	52 120 594
Выпущенные облигации	–	42 384	1 733 209	2 087 096	–	–	–	3 862 689
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75 367	146 086	615 186	1 318 558	1 312 886	943 559	328 860	4 740 502
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 915	30 720	90 714	256 529	94 409	34 035	706	522 028
Прочие обязательства								
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	**756 171**	**518 169**	**6 486 954**	**14 228 024**	**26 114 960**	**20 583 893**	**1 517 711**	**70 205 882**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2007 года включают в себя следующее:

31 декабря 2007 г.	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	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	75 480	134 317	1 492 900	2 513 776	2 201 082		1 126 818	7 544 373
Средства клиентов	380 957	–	–	–	–	–	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	49	757 790	1 513 887	9 883 233	3 161 158	124 842	15 440 959
Выпущенные облигации	–	37 237	217 798	3 831 588	–	–	–	4 086 623
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	106 850	222 315	681 206	1 414 843	1 427 484	1 047 116	359 602	5 259 416
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 539	18 661	85 934	278 871	107 862	46 371	3 030	549 268
Прочие обязательства								
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	**571 826**	**412 579**	**3 235 628**	**9 552 965**	**13 619 661**	**4 254 645**	**1 614 292**	**33 261 596**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. 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. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютообменные операции на внутреннем валютном рынке.

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	416 539	1 563 168	12 981	1 992 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	–	–	5 088
Средства в банках	5 200 000	684 413	–	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 923 081	22 985 977	–	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	73 420	–	–	73 420
Прочие активы	37 924	20 884	7	58 815
Итого активы	**30 656 052**	**25 254 442**	**12 988**	**55 923 482**
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1 010 845	5 515 077	–	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	345 307	192 004	7 509	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	20 918 237	15 466 186	–	36 384 423
Выпущенные облигации	3 539 928	–	–	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	3 721 960	–	3 721 960
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	270 025	–	270 025
Прочие обязательства	77 207	13 246	15 585	106 038
Итого обязательства	**25 891 524**	**25 178 498**	**23 094**	**51 093 116**
Чистая балансовая позиция	**4 764 528**	**75 944**	**(10 106)**	**4 830 366**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 583 340	340 996	11 831	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 867	–	–	101 867
Средства в банках	2 513 776	7 094	–	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	11 291 203	12 051 006	–	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	49 682	–	–	49 682
Прочие активы	47 522	8 959	49	56 530
Итого активы	**16 587 390**	**12 408 055**	**11 880**	**29 007 325**
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1 327 508	5 339 191	–	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	208 103	172 854	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	8 185 667	2 873 918	–	11 059 585
Выпущенные облигации	3 519 164	–	–	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	4 201 892	–	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	129 015	–	129 015
Прочие обязательства	53 314	30 732	–	84 046
Итого обязательства	**13 293 756**	**12 747 602**	–	**26 041 358**
Чистая балансовая позиция	**3 293 634**	**(339 547)**	**11 880**	**2 965 967**

Группа проводит существенные операции в долларах США. В связи с этим, значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный баланс Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США. Для оценки влияния колебания курса доллара США Банк использовал изменение курса в размере ±10% (2007 г.: ±5%), что было связано с текущей экономической обстановкой и девальвацией национальной валюты в 2008 году.

	2008 г.			
Валюта	Курс на 31 декабря 2008 г.	Изменения в валютном курсе%	Эффект на прибыли до уплаты налога	Эффект на капитал
Доллары США	29.3804	±10%	±6,904	±6,904
Евро	41.4411	±10%	±(919)	±(919)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	2007 г.			
Валюта	**Курс на 31 декабря 2007 г.**	**Изменения в валютном курсе%**	**Эффект на прибыли до уплаты налога**	**Эффект на капитал**
Доллары США	24.5462	±5%	±(16,169)	±(16,169)
Евро	35.9332	±10%	±1,080	±1,080

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена 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. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2008 года 3,9% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР (2007 г.: 1,5%), а 3,5% (2007 г.: 8,9%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы, который не включает эффект заключенных своп-контрактов (см. Примечание 14). Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

20 Управление рисками (продолжение)
Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2008 г.	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	1 992 688	–	–	–	–	–	–	–	1 992 688
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	5 088	5 088
Средства в банках	5 879 267	270	1 215	3 153	508	–	–	–	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 388 709	1 505 608	7 139 003	12 102 952	13 986 261	10 786 525	–	–	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	73 420	73 420
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	–	58 815	58 815
Итого активы	**10 260 664**	**1 505 878**	**7 140 218**	**12 106 105**	**13 986 769**	**10 786 525**	**–**	**137 323**	**55 923 482**
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	190 370	439 694	1 368 722	1 773 941	1 530 825	729 174	493 196	–	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	–	–	–	–	–	–	–	544 820
Финансирование, полученное от связанных	–	71	2 511 070	6 982 735	16 423 207	10 457 196	10 144	–	36 384 423
Выпущенные облигации	–	–	–	–	–	–	–	270 025	270 025
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	41 886	1 625 504	1 872 538	–	–	–	–	3 539 928
Финансовые обязательства, классифицированные как	3 721 960	–	–	–	–	–	–	–	3 721 960
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	–	106 038	106 038
Итого обязательства	**4 457 150**	**481 651**	**5 505 296**	**10 629 214**	**17 954 032**	**11 186 370**	**503 340**	**376 063**	**51 093 116**
Нетто-позиция5	**803 514**	**1 024 227**	**1 634 922**	**1 476 891**	**(3 967 263)**	**(399 845)**	**(503 340)**	**(238 740)**	**4 830 366**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение/ (уменьшение) в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
2008			
Рубли	+15	(1 005)	(1 005)
Доллары США	+10	(2 198)	(2 198)
Рубли	-10	670	670
Доллары США	-15	3 297	3 297
2007			
Рубли	+15	(141)	(141)
Доллары США	+10	(4 178)	(4 178)
Рубли	-10	94	94
Доллары США	-15	6 267	6 267

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.1%	43.9%	4.2%	5.7%
Средства в банках	0.3%	44.3%	12.4%	6.4%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10.5%	12.3%	11.1%	11.6%
Обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.2%	11.7%	6.3%	8.6%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.1%	9.3%	5.3%	7.7%
Выпущенные облигации	–	7.90%	–	7.31%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2.9%	–	6.0%	–

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам. Анализ не учитывает влияние заключенных своп-контрактов (Примечание 14).

На 31 декабря 2008 г.

	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	Итого
Активы							
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23 254 220	17 882 148	92%	1 684 215	1 787 794	8%	44 608 377
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	–	3 601 003	97%	–	107 209	3%	3 708 212
Средства в банках	5 348 346	536 067	100%	–	-	0%	5 884 414
Обязательства							
Средства на текущих счетах клиентов	345 307	199 513	100%	–	–	0%	544 820
Средства банков и других финансовых организаций	691 727	5 144 273	89%	319 130	370 792	11%	6 525 922
Финансирование, полученное от связанных сторон	20 918 237	15 466 186	100%	–	–	0%	36 384 423
Выпущенные облигации	1 504 567	–	43%	2 035 361		57%	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	–	0%	–	3 721 960	100%	3 721 960
Итого чистая позиция	**5 142 728**	**1 209 247**		**(670 276)**	**(2 197 749)**		**3 483 950**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

На 31 декабря 2007 г.

	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	Итого
Активы							
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	9 219 970	7 721 940	88%	2 093 938	232 870	12%	19 268 718
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	–	4 069 441	97%	–	131 371	3%	4 200 812
Обязательства							
Средства на текущих счетах клиентов	208 103	172 854	100%	–	–	0%	380 957
Средства банков и других финансовых организаций	640 018	4 999 177	85%	687 465	340 039	15%	6 666 699
Финансирование, полученное от связанных сторон	8 185 667	2 873 918	100%	–	–	0%	11 059 585
Выпущенные облигации	2 018 998	–	57%	1 500 166	–	43%	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	–	0%	–	4 201 892	100 %	4 201 892
Итого чистая позиция	**(1 832 816)**	**3 745 432**		**(93 693)**	**(4 177 690)**		**(2 358 767)**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск
Группа зарегистрирована в Москве и осуществляет свою деятельность главным образом в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	532 617	1 460 071	1 992 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	–	5 088
Средства в банках	5 281	5 879 132	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	44 200 846	3 708 212	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	73 420	–	73 420
Прочие активы	49 151	9 664	58 815
Итого активы	**44 866 403**	**11 057 079**	**55 923 482**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	381 397	6 144 525	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	–	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	36 384 423	36 384 423
Выпущенные облигации	3 539 928	–	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	3 721 960	3 721 960
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	270 025	270 025
Прочие обязательства	85 153	20 885	106 038
Итого обязательства	**4 551 298**	**46 541 818**	**51 093 116**
Чистая балансовая позиция	**40 315 105**	**(35 484 739)**	**4 830 366**

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 014 015	922 152	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 867	–	101 867
Средства в банках	7 094	2 513 776	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	19 151 584	4 190 625	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	49 682	–	49 682
Прочие активы	54 100	2 430	56 530
Итого активы	**21 378 342**	**7 628 983**	**29 007 325**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	409 014	6 257 685	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	380 957	–	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	11 059 585	11 059 585
Выпущенные облигации	3 519 164	–	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	4 201 892	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	129 015	129 015
Прочие обязательства	63 354	20 692	84 046
Итого обязательства	**4 372 489**	**21 668 869**	**26 041 358**
Чистая балансовая позиция	**17 005 853**	**(14 039 886)**	**2 965 967**

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 Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она 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 и Департамента по рискам.

21 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Группа время от времени 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 Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы 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.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

21 Условные и договорные обязательства (продолжение)

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Менее 1 года	91 100	58 788
От 1 до 5 лет	41 938	9 254
Итого обязательств по операционной аренде	**133 038**	**68 042**

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы не было обязательств кредитного характера.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2008 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 773 579 тысяч рублей были использованы в качестве залога под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (31 декабря 2007 г.: 1 380 773 тысячи рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 5 088 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 101 867 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой 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 консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Средства в банках. 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 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 5 884 413 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 2 520 870 тысяч 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. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 47 909 058 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 23 342 209 тысяч 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 и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости 6 525 922 тысячи рублей (31 декабря 2007 г.: 6 666 699 тысяч рублей).

Финансирование, полученное от связанных сторон. Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его 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 нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости и составила 36 384 423 тысячи рублей (31 декабря 2007 г.: 11 059 585 тысяч рублей).

Выпущенные облигации. Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием. Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость свопов составляет 270 025 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 129 015 тысяч рублей).

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 992 688	1 992 688	2 936 167	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	5 088	101 867	101 867
Средства в банках	5 884 413	5 884 413	2 520 870	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	47 909 058	47 909 058	23 342 209	23 342 209
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	6 525 922	6 525 922	6 666 699	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	544 820	380 957	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	36 384 423	36 384 423	11 059 585	11 059 585
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 025	270 025	129 015	129 015
Выпущенные облигации	3 539 928	3 539 928	3 519 164	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	3 721 960	3 721 960	4 201 892	4 201 892

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или мож ет 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 филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(a) Операции с директорами и членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Вознаграждение членам Правления и высшему руководству	47 329	31 345
Отчисления в фонды социального страхования от имени членов Правления и высшего руководства	6 153	4 075
Всего	**53 482**	**35 420**

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями группы Société Générale

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты	43 175	11 921
Средства банков и других финансовых организаций	7 065 602	2 500
Финансирование, полученное от связанных сторон	36 384 423	11 059 585
Процентные расходы	1 463 163	267 535
Профессиональные услуги	10 360	5 525

В ходе текущей деятельности акционеры Группы предоставляют ей техническую поддержку и оказывают содействие по управленческим вопросам. В течение 2008 года управленческая поддержка была оказана Банку на общую сумму в размере 59 332 тысячи рублей (2007 г.: 47 317 тысяч рублей). Поскольку указанные затраты не подлежат возмещению, задолженность Банка по ним в отчетности не начислялась.

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки (см. Примечание 14), 12 апреля 2007 года Группа заключила два процентных свопа с Société Générale CIB.

24 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

На конец года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года показатель достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составлял 26,62% и 28,69% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Капитал уровень 1	4 764 999	2 900 600
Капитал уровень 2	1 750 898	614 269
Итого	**6 515 897**	**3 514 869**
Активы, взвешенные с учетом риска	24 478 525	12 251 845

25 События после отчетной даты

В начале 2009 года российский рубль обесценился по отношению к основным валютам. На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный Центральным банком Российской Федерации, составлял 32,7915, что означает снижение стоимости российского рубля по отношению к доллару США на 11,6% с 31 декабря 2008 года.

Приложение № 10

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год

Deloitte

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года 1

Отчет независимых аудиторов 2

Консолидированный отчет о финансовом положении 3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 4
Консолидированный отчет о совокупном доходе 5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 6
Консолидированный отчет о движении денежных средств 7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Основная деятельность 9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 10
3 Основы представления финансовой отчетности 11
4 Основные положения учетной политики 11
5 Денежные средства и их эквиваленты 22
6 Средства в банках 22
7 Ипотечные кредиты физическим лицам 22
8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 25
9 Основные средства и нематериальные активы 26
10 Прочие активы и прочие обязательства 27
11 Средства банков и других финансовых организаций 27
12 Финансирование, полученное от связанных сторон 28
13 Выпущенные облигации 29
14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием 28
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 28
16 Уставный капитал 30
17 Процентные доходы и расходы 31
18 Комиссионные доходы и расходы 31
19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 32
20 Прочие операционные доходы и расходы 33
21 Налог на прибыль 32
22 Управление рисками 35
23 Условные и договорные обязательства 52
24 Информация по сегментам 55
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов 58
26 Операции со связанными сторонами 60
27 Достаточность капитала 62

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН») (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение Группы и ее финансовые результаты;
- оценка способности Группы продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Группы, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

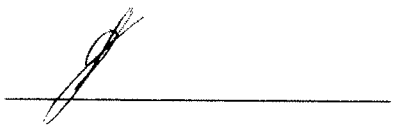
Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена руководством 12 апреля 2010 года:

От имени руководства:



Сергей Озеров
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

12 апреля 2010 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

12 апреля 2010 года
г. Москва

Deloitte.

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН») (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания. Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другой аудиторской фирмой, отчет независимых аудиторов от 8 мая 2009 года содержит безоговорочно положительное мнение в отношении данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Название «Делойт» относится к «Делойт Туш Томацу», объединению фирм, являющихся отдельными и независимыми юридическими лицами, созданному в соответствии с законодательством Швейцарии (Swiss Verein). Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу» и фирм, входящих в это объединение, представлена в разделе www.deloitte.com/about

© 2010 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

12 апреля 2010 года
г. Москва

	Примечание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,439,678	1,992,688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	17,980	5,088
Средства в банках	6	6,136,682	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	46,728,440	47,909,058
Ивестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	16,633	-
Основные средства и нематериальные активы	9	70,599	73,420
Прочие активы	10	118,682	58,815
Итого активы		**55,528,694**	**55,923,482**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	11	5,214,961	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов		434,429	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	37,569,291	36,384,423
Выпущенные облигации	13	1,861,266	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	14	2,681,821	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	205,483	270,025
Прочие обязательства	10	303,718	106,038
Итого обязательства		**48,270,969**	**51,093,116**
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		783	-
Нераспределенная прибыль		4,258,995	1,824,555
Фонд курсовых разниц		(13,367)	(5,503)
Итого капитал		**7,257,725**	**4,830,366**
Итого обязательства и капитал		**55,528,694**	**55,923,482**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	17	7,821,536	4,394,503
Процентный расход	17	(4,109,918)	(2,576,342)
Чистый процентный доход		**3,711,618**	**1,818,161**
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(4,617)	(3,481)
(Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто		(9,442)	31,857
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	274,002	214,820
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(74,046)	(60,775)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19	75,436	(97,801)
Прочие операционные доходы	20	154,960	13,848
Чистый доход от банковской деятельности		**4,127,911**	**1,916,629**
Расходы на персонал		(347,031)	(376,440)
Прочие операционные расходы	20	(229,260)	(269,120)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(27,520)	(24,883)
Итого операционный доход		**3,524,100**	**1,246,186**
Чистая стоимость риска	7	(497,840)	(280,210)
Операционный доход		**3,026,260**	**965,976**
Расход по налогу на прибыль	21	(591,820)	(246,074)
Чистая прибыль		**2,434,440**	**719,902**

Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль		2,434,440	719,902
Прочий совокупный доход			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(7,864)	(5,503)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (24) тыс. руб.		783	-
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		**(7,081)**	**(5,503)**
Итого совокупный доход		**2,427,359**	**714,399**

Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
Остаток на 31 декабря 2007 года		**1,280,763**	**580,551**	**-**	**1,104,653**	**-**	**2,965,967**
Итого совокупный доход за год		-	-	-	719,902	(5,503)	714,399
Увеличение уставного капитала за счет выпуска: -обыкновенных акций	16	1,150,000	-	-	-	-	1,150,000
Остаток на 31 декабря 2008 года		**2,430,763**	**580,551**	**-**	**1,824,555**	**(5,503)**	**4,830,366**
Итого совокупный доход за год		-	-	783	2,434,440	(7,864)	2,427,359
Остаток на 31 декабря 2009 года		**2,430,763**	**580,551**	**783**	**4,258,995**	**(13,367)**	**7,257,725**

Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		8,252,149	3,958,154
Проценты уплаченные		(4,072,097)	(1,918,886)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(4,617)	(3,481)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(725)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		303,765	537,394
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(72,556)	(62,291)
Прочие операционные доходы полученные		19,077	25,641
Операционные расходы уплаченные		(514,220)	(676,351)
Налог на прибыль уплаченный		(452,762)	(229,160)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**3,458,014**	**1,631,020**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		(12,892)	96,779
Чистое изменение средств в банках		(83,238)	(3,377,313)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		772,027	(21,348,237)
Чистое изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(15,349)	-
Чистое изменение прочих активов		(48,171)	(923)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		(50,001)	50,001
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		(123,421)	229,315
Чистое изменение прочих обязательств		7,894	(23,050)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		**3,904,863**	**(22,742,408)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(32,450)	(47,695)
Реализация основных средств		310	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(32,140)**	**(47,695)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы акционеров для увеличения уставного капитала		-	1,150,000
Поступления от связанных сторон		700,000	22,897,945
Поступления от банков и прочих финансовых учреждений		-	190,973
Выплаты банкам и прочим финансовым учреждениям		(3,137,195)	(1,287,247)
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(1,065,996)	(1,163,688)
Чистые денежные средства от/(использованые в) финансовой деятельности		**(3,503,191)**	**21,787,983**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**77,458**	**58,641**
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**446,990**	**(943,479)**
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		1,992,688	2,936,167
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	**2,439,678**	**1,992,688**

Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее – «КСН») (далее совместно именуемых – «Группа»).

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. По состоянию на 31 декабря 2009 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее – «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. DCMF была учреждена в июне 2000 года под контролем Инвестиционного фонда «США-Россия» (далее – «Фонд»). 26 марта 2003 года DCMF приобрела контрольный пакет акций Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года Инвестиционным фондом "США-Россия" он изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит". Сделка по приобретению была заключена 27 ноября 2001 года. Фонд является некоммерческой организацией, созданной в целях развития рыночной экономики в Российской Федерации.

После приобретения Банка Фондом, основной деятельностью Банка является ипотечное кредитование в 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 участников системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

25 ноября 2005 года компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. была приобретена Группой Société Générale.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт- Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге и Новосибирске. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляло 292 человека (на 31 декабря 2008 года – 340 человек).

КСН – это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Мэррион Сквер 85. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО "КБ ДельтаКредит" – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Сеть включает в себя ипотечные центры в Санкт- Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат участники внутреннего и международного финансовых рынков. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	% Доля участия	% Голосующие акции	% Доля участия	% Голосующие акции
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	**100.0**	**100.0**	**100.0**

Совет директоров по состоянию на

31 декабря 2009 года
Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвейе

31 декабря 2008 года
Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвейе

Правление по состоянию на

31 декабря 2009 года
Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева

31 декабря 2008 года
Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первой половине 2009 года был отмечен спад российской экономики. В 2009 году курс российского рубля по отношению к доллару США вырос с 29.38 руб. до 30.24 руб. за 1 долл. США. Средний обменный курс за год составил 31.72 руб. за 1 долл. США. ВВП в России в 2009 году сократился на 7,9% по сравнению с 2008 годом.

Состояние рынка жилой недвижимости, развитие банковского сектора и внимание со стороны государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования привели к значительному росту ипотечного рынка за последние несколько лет, однако в период с сентября 2008 года до конца 2009 года жилищный рынок стагнировал, и объем выдачи ипотечных кредитов снизился. В связи с изменившимися условиями на рынке и проблемами с ликвидностью, которые возникли в 2008 году, многие российские банки приостановили свои ипотечные программы. Согласно официальному аналитическому отчету Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК»), в 4-м квартале 2008 года и в течение 2009 года лишь немногие банки (включая ЗАО «КБ ДельтаКредит») продолжали выдачу новых ипотечных кредитов.

В последние несколько месяцев наблюдается стабильное восстановление рынка ипотечного кредитования. Банки начали активное обновление программ ипотечного кредитования. Партнеры Банка и региональные банки возобновили выдачу ипотечных кредитов в соответствии со стандартами ЗАО «КБ ДельтаКредит». Тем не менее, еще слишком рано говорить о полном восстановлении рынка. Некоторые эксперты полагают, что текущее восстановление объясняется сезонным увеличением потребительского спроса и числа заманчивых предложений со стороны девелоперских организаций.

3 Основы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в Российской Федерации.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Функциональная валюта Банка и валюта представления финансовой отчетности Группы была изменена с доллара США (далее – «долл. США») на рубли с 1 января 2008 года. Руководство Банка выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что данная валюта наилучшим образом отображает экономический смысл деятельности Банка, чем доллары США. В своем решении руководство Банка главным образом основывалось на том факте, что большинство статей Группы, а также доходы и расходы выражены в рублях. Кроме того, доходы большинства клиентов Банка выражены в рублях.

Функциональной валютой КСН является доллар США. Методы пересчета иностранных валют представлены далее.

4 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- Прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не сохранила за собой никаких рисков и выгод по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все краткосрочные межбанковские размещения, включая однодневные депозиты. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с процентной ставкой. Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Поскольку производные финансовые инструменты Группы не отвечают критериям для учета хеджирования, все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию (продолжение)

Справедливая стоимость соглашений о процентных свопах определяется с использованием внешних котировок.

Предоставленные и приобретенные кредиты

Кредиты, предоставленные Группой 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, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Группой у других российских банков в соответствии с договорами по переуступке прав (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки закладных в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные и приобретенные кредиты и авансы признаются, 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 по методу эффективной процентной 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, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа 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 прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле 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 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 таких кредитов происходит после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм осуществляется по счету прочего дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если впоследствии сумма резерва под обесценения уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, уменьшение резерва отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистая стоимость риска.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно в консолидированный отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При продаже инвестиций, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в прочем совокупном доходе, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки.

Некотируемые долговые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на прочий совокупный доход, переносится из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств и нематериальных активов до остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования производится на основе линейного метода с использование следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% – 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых
Нематериальные активы	33,33% годовых

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, включая суммы, выплачиваемые при расторжении договора, отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, текущие счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях как прибыль от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключается из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/ прибыли от досрочного погашения долга.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, 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 отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, 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, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления по факту предоставления услуги. Плата за предоставление кредитов клиентам и разовая комиссия, уплачиваемая банкам и прочим финансовым учреждениям по кредитам, которые возможны к получению, включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам/займам.

Реализованные доходы и убытки по продаже ипотечного портфеля (при соблюдении критериев прекращения признания) признаются на момент расчета на основании разницы между выручкой от продажи и балансовой стоимостью портфеля.

Методика пересчета иностранной валюты

В соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21») Банк перевел все статьи в российские рубли по состоянию на 1 января 2008 года, используя курс на эту дату в размере 24.5462 руб. за 1 доллар США. Полученные в результате пересчета неденежных статей суммы отражаются по их исторической стоимости. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка РФ на дату составления отчетности. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистого (убытка)/прибыли от переоценки иностранной валюты.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Методика пересчета иностранной валюты (продолжение)

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве корректировки по пересчету валют. Тот же подход применялся к переводу в валюту представления результатов деятельности и финансового положения КСН за 2008 год.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./долл. США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Группа секьюритизирует финансовые активы, как правило, посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые выдают долговые ценные бумаги инвесторам. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и первоначально классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2009 году Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение по ссудам. В соответствии с новой методологией резерв оценивается не индивидуально, а с использованием статистических методов по всем розничным кредитам в Группе Société Générale. Резерв под обесценение по ссудам, оцениваемый в соответствии с новым подходом, сокращен на 647,497 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года общая сумма ипотечных кредитов физическим лицами составила 47,628,304 тыс. руб. и 48,316,589 тыс. руб. соответственно. Резерв под обесценение составил 899,864 тыс. руб. и 407,531 тыс. руб. соответственно.

Основные допущения, используемые в бухгалтерском учете

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 15 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. В этой связи руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

Согласно ПКИ 12 в отношении КСН, контроль осуществляется посредством заранее определенного порядка деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Примененные учетные политики соответствуют политиками, которые применялись в прошлом финансовом году.

Группа применила следующие измененные МСФО и новые интерпретации КИМСФО в течение года.

МСФО 8 «Операционные сегменты»
30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»
6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку в МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Группой ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу:

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

МСФО 3 «Объединение компаний»
КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены за акцию»
В июне 2009 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены за акцию». Данные поправки уточняют рамки МСФО 2 и содержат дополнительные рекомендации по сделкам, рассчитываемым на основе цены за акцию между организациями в составе группы. Они действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 января 2010 года. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения)
12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. Совет директоров позволяет, но не требует, досрочное применение в отношении финансовой отчетности за 2009 год. КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны FASB полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения FASB является первый квартал 2010 года. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект для обсуждения «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». КМСФО намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в кассе	158,298	303,772
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	114,624	123,030
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
в Российской Федерации	617,320	105,815
в других странах	1,549,436	1,460,071
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2,439,678**	**1,992,688**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 22.

6 Средства в банках

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Межбанковские кредиты	6,134,464	5,879,133
Приобретенная ссудная задолженность	2,218	5,280
Итого средства в банках	**6,136,682**	**5,884,413**

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 6,134,464 тыс. руб. (2008: 5,730,786 тыс. руб.).

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, все права которым были переданы Группе компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001-2002 годах в соответствии с договорами о переуступке.

В 2009 году сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 3,019 тысяч рублей (2008 г.: 1,814 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 22.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, предоставленные клиентам	34,113,937	33,412,210
Приобретенная ссудная задолженность		
по соглашению об обратном выкупе	1,368,094	6,923,429
без соглашения об обратном выкупе	8,617,355	3,943,674
Секьюритизированные кредиты	3,095,190	3,692,604
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	**47,194,576**	**47,971,917**
Наращенный процентный доход	420,533	329,064
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	13,195	15,608
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**47,628,304**	**48,316,589**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(899,864)	(407,531)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**46,728,440**	**47,909,058**

Комиссия за предоставление кредитов на общую сумму 79,073 тыс. руб. (2008: 345,076 тыс. руб.) была отнесена на будущие периоды и отражена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита. Также затраты по кредитным сделкам в сумме 14,884 тыс. руб. (2008: 56,916 тыс. руб.) были отнесены на будущие периоды и отражены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 639,159 тыс. руб. кредитов, переданных в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (31 декабря 2008 года: 773,579 тыс. руб.). См. Примечание 23.

В 2009 году Группа получила нефинансовые активы, которые удерживались ею в качестве обеспечения по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость таких активов составила 35,365 тыс. руб. и была отражена в составе прочих активов. Группа намеревается продать имущество в течение следующих трех месяцев после его отражения в балансе.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимоть на 31 декабря 2009 года	Из которых					
		Не просроченные и необесцененные кредиты	Просроченные необесцененные на отчетную дату	Обесцененные			
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 31-90 дней	Просроченные на 91-180 дней	Просроченные на 181-360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	44,519,919	43,115,111	446,244	219,250	127,027	305,674	306,613
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(882,813)	-	-	(143,499)	(127,027)	(305,674)	(306,613)
Секьюритизированный портфель	3,108,385	2,904,747	132,015	-	38,865	15,594	17,164
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(17,051)	-	-	-	(3,878)	(3,891)	(9,282)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**46,728,440**	**46,019,858**	**578,259**	**75,751**	**34,987**	**11,703**	**7,882**

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	Из которых				
		Не просроченные и необесцененные кредиты	Просроченные необесцененные на отчетную дату	Обесцененные		
			Просроченные менее чем на 180 дней	Просроченные менее чем на 180 дней	Просроченные на 181-360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	44,608,377	41,830,150	161,009	2,444,797	98,592	73,829
За вычетом резерва под обесценение	(403,113)	-	-	(273,756)	(73,968)	(55,389)
Секьюритизированный портфель	3,708,212	3,701,720	-	6,492	-	-
За вычетом резерва под обесценение секьютеризированного портфеля	(4,418)	-	-	(4,418)	-	-
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**47,909,058**	**45,531,870**	**161,009**	**2,173,115**	**24,624**	**18,440**

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Резерв под обесценение на 1 января	**407,531**	**127,321**
Списания	(5,930)	-
Курсовые разницы	423	-
Начислено за год	497,840	280,210
Резерв под обесценение на конце периода	**899,864**	**407,531**

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита. Поручительства отражены по номинальным суммам, переданным в залог гарантом.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Имущество	85,386,224	74,189,821
Поручительства	3,725,290	3,871,476
Обеспечение полученное	**89,111,514**	**78,061,297**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 22.

8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают корпоративные облигации ООО «Русфинанс Банк» в размере 16,633 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 0).

9 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**43,592**	**9,639**	**1,372**	**18,817**	**73,420**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	97,638	43,119	3,633	37,328	181,718
Поступления	14,915	-	-	17,254	32,169
Выбытия	(25,754)	(1,979)	(1,234)	-	(28,967)
Остаток на конец года	**86,799**	**41,140**	**2,399**	**54,582**	**184,920**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	54,046	33,480	2,261	18,511	108,298
Начислено за год	14,849	2,043	593	10,035	27,520
Списано при выбытии	(19,559)	(958)	(980)	-	(21,497)
Остаток на конец года	**49,336**	**34,565**	**1,874**	**28,546**	**114,321**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**37,463**	**6,575**	**525**	**26,036**	**70,599**

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	**24,302**	**16,225**	**2,062**	**7,093**	**49,682**
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	68,190	42,048	3,633	20,152	134,023
Поступления	30,976	1,071	-	17,176	49,223
Выбытия	(1,528)	-	-	-	(1,528)
Остаток на конец года	**97,638**	**43,119**	**3,633**	**37,328**	**181,718**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	43,888	25,823	1,571	13,059	84,341
Начислено за год	11,084	7,657	690	5,452	24,883
Списано при выбытии	(926)	-	-	-	(926)
Остаток на конец года	**54,046**	**33,480**	**2,261**	**18,511**	**108,298**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	**43,592**	**9,639**	**1,372**	**18,817**	**73,420**

10 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Комиссия по страхованию	37,750	12,447
Обеспечение по кредитам, принятое на баланс	35,365	-
Расходы будущих периодов	25,089	-
Разовая комиссия уплаченная	16,009	6,597
Авансовые платежи по налогу на прибыль	3,101	3,019
Расчеты с прочими дебиторами	1,368	4,440
Прочее	-	2,224
Отложенные налоговые активы (Примечание 21)	-	16,944
Авансовые платежи по аренде	-	13,144
Итого прочие активы	**118,682**	**58,815**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 21)	157,747	-
Задолженность по выплате заработной платы и премий	49,448	14,313
Задолженность по оплате профессиональных услуг	29,153	20,470
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	28,672	63,669
Прочее	24,388	5,093
Резерв на неиспользованные отпуска	12,624	-
Задолженность по комиссиям	1,686	2,493
Итого прочие обязательства	**303,718**	**106,038**

Прочие активы и прочие обязательства являются нефинансовыми и беспроцентными и, как правило, имеют срок погашения 30-90 дней. Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов и обязательств представлен в Примечании 22.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	2,616,296	2,658,332
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	1,261,340	1,464,665
Международная финансовая корпорация ("МФК")	738,871	1,060,465
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	400,523	961,063
Прочее	197,931	381,397
Итого средства банков и других финансовых организаций	**5,214,961**	**6,525,922**

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых учреждений представлены в Примечании 22. Информация по активам, выступающим в качестве залога по данным заимствованиям, представлена в Примечание 23.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансирование от связанных сторон представляло собой депозиты Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 36,804,010 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 35,651,206 тыс. руб.), а также субординированный кредит, полученный от DCMF, номинальной стоимостью 5,000 тыс. долл. США или 151,221 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 5,000 тыс. долл. США или 146,902 тыс. руб.) Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. Сроки погашения по данным депозитам составляют от 3 до 30 лет.

Финансирование Société Générale включает 9,200 тыс. долл. США (5,000 тыс. долл. США в качестве субординированного кредита) или 278,247 тыс. руб., которые были первоначально получены от Инвестиционного фонда «Россия-США» (TUSRIF). Передача прав требования по предоставленному финансированию произошла после перехода прав собственности на акции DCMF к Société Générale. Передача прав требования никак не отразилась на условиях кредита.

В июле 2007 года Банк получил кредитную линию от Société Générale в размере 300,000 тыс. долл. США или 9,073,260 тыс. руб. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В 2007 году Банк изъял финансирование из кредита в сумме 110,000 тыс. долл. США или 2,700,082 тыс. руб. и в 2008 года финансирование в сумме 190,000 тыс. долл. США или 5,746,398 тыс. руб. Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. В 2009 году Банк также получил кредит на сумму 700,000 тыс. руб. по мультивалютному Рамочному соглашению (2008: 11,000,000 руб. и 215,000 долл. США или 6,502,503 руб.). Срок кредитной линии по договору составляет 5 лет с момента предоставления финансирования (2008: от 3 до 5 лет).

30 мая 2008 года Банк получил субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб. со сроком погашения 8 лет.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные	245,462	245,462
Финансирование по ставкам ниже рыночных полученное	103,094	103,094
За вычетом кумулятивной корректировки справедливой стоимости по заемным средствам и субординированным займам по ставке ниже рыночной от связанных сторон в рамках нераспределенной прибыли и прочих резервов по состоянию на 1 января 2008 года	(261,785)	(261,785)
Справедливая стоимость на даты финансирования	**86,771**	**86,771**
Кумулятивный накопленный процентный расход	122,505	102,608
Влияние изменения валютных курсов	20,151	17,085
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	**229,427**	**206,464**
Отозванные кредитные линии (по амортизированной стоимости), долгосрочные	36,078,063	34,916,471
Субординированный заем	1,261,801	1,261,488
Итого финансирование от связанных сторон	**37,569,291**	**36,384,423**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 22.

13 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1,500,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.09%. Данные облигации были погашены 1 декабря 2009 г.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2,000,000 тыс. руб. с плавающей ставкой купона, определяемой как MosPrime+30 базисных пунктов, но не выше 8,50% и сроком погашения 3 года. В 2009 году Банк выкупил собственные облигации общей номинальной стоимостью 142,104 тыс. руб. с получением единоразового дохода в размере 6,319 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 1,861,266 тыс. руб. и 3,539,928 тыс. руб. соответственно.

14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206,300 тыс. долл. США или 5,346,904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска ипотечных облигаций с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2032 году.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2009 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2008 года
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173,000	1,907,207	2,755,432
Класс В	14,500	293,429	423,341
Класс С	18,600	481,185	543,187
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	**206,100**	**2,681,821**	**3,721,960**

В 2009 году Группа выкупила облигации класса А общей номинальной стоимостью 372,786 тыс. руб. с получением единоразового дохода в размере 118,504 тыс. руб. и облигации класса Б общей номинальной стоимостью 94,012 тыс. руб. с получением единоразового дохода в размере 28,204 тыс. руб.

По причине значительного изменения плавающей процентной ставки в связи с финансовым кризисом в 2009 году, руководство изменило свои ожидания в отношении будущих потоков денежных средств по выпущенным облигациям. Изменение оценки повлекло за собой доход в размере 68,897 тыс. руб. Сумма изменения учетной оценки, которая может оказать влияние на будущие периоды, не может быть оценена по причине непредсказуемости будущих потоков денежных средств по облигациям. Потоки денежных средств зависят от сбора денежных средств по секьюритизированным кредитам и от плавающих процентных ставок, которые не могут быть предопределены.

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 14, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одномесячному LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячному LIBOR.

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

С целью снижения риска изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила два соглашения на проведение операций балансовый гарантированный своп, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Свопы были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

Руководство считает, что в результате заключения свопов, КСН на 100% обеспечило любые изменения процентных ставок на протяжении всех сроков сделок.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость свопов составляла 202,740 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 270,025 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости признается в чистой прибыли от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в размере 78,904 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: убыток в размере 97,801 тыс. руб.). Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов в размере 665 тыс. долл. США или 20,112 тыс. руб. была отнесена на будущие периоды.

16 марта 2009 года Банк заключил соглашение по проведению операции процентный СВОП с BNP Paribas. Операция заключается в обмене потоков денежных средств с фиксированной процентной ставкой на потоки денежных средств с переменной процентной ставкой исходя из кредитного соглашения с Коммерческим банком «Московское ипотечное агентство» на сумму 6,500 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость свопа составила 2,743 тыс. руб.

16 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
	31 декабря 2009 года		
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	**2,586,999,999**	**2,586,999,999**	**2,430,763**
	31 декабря 2008 года		
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	**2,586,999,999**	**2,586,999,999**	**2,430,763**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы.

24 октября 2008 года акционером было принято решение об увеличении уставного капитала на 1,150,000 тыс. акций. Центральный банк РФ одобрил выпуск 11 ноября 2008 года.

17 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,820,772	4,394,503
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	764	-
Итого процентные доходы	**7,821,536**	**4,394,503**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	5,653,870	3,932,280
Проценты по средствам в других банках	2,166,902	462,223
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**7,820,772**	**4,394,503**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	764	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**764**	-
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,908,974	2,477,629
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	200,944	98,713
Итого процентные расходы	**4,109,918**	**2,576,342**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,733,173	1,463,163
Проценты по средствам финансовых учреждений	865,083	513,780
Проценты по выпущенным облигациям	234,536	272,806
Проценты по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием	76,182	227,880
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**3,908,974**	**2,477,629**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200,944	98,713
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**200,944**	**98,713**
Чистые процентные доходы	**3,711,618**	**1,818,161**

18 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по страхованию	115,933	21,776
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	57,044	134,317
Штрафы и пени полученные	45,428	13,493
Комиссии по обработке заявок клиентов	19,870	-
Комиссии за досрочное погашение ипотечных кредитов	17,142	12,207
Комиссии за аренду сейфов	6,984	18,369
Комиссии по выданным гарантиям	6,712	-
Прочие комиссионные доходы	3,194	8,757
Комиссия за участие в корреспондентской программе	1,695	5,901
Итого комиссионных доходов	**274,002**	**214,820**
Комисионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	51,910	39,008
Прочие комиссионные расходы	14,233	4,007
Комиссии по расчетным операциям	7,164	17,432
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	739	328
Итого комиссионных расходов	**74,046**	**60,775**
Чистые комиссионные доходы	**199,956**	**154,045**

19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корректировки справедливой стоимости	75,436	(97,801)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**75,436**	**(97,801)**

20 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прочие операционные доходы		
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций с ипотечным покрытием	146,708	-
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций	6,319	-
Прочее	1,933	13,848
Итого прочих операционных доходов	**154,960**	**13,848**
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	66,418	88,320
Профессиональные услуги	60,165	54,006
Расходы на связь и информационные услуги	29,303	34,360
Расходы на рекламу и представительские расходы	18,238	37,600
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18,021	13,679
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	15,888	10,408
Командировочные и транспортные расходы	5,899	12,037
Прочее	15,328	18,710
Итого прочих операционных расходов	**229,260**	**269,120**

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	417,153	257,741
Расход/(экономия) по отложенному налогу	174,667	(11,667)
Расход по налогу на прибыль за год	**591,820**	**246,074**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2008 года: 24%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

21 Налог на прибыль (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	**3,026,260**	**965,976**
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	605,252	231,834
Процентный расход, не принимаемый к вычету	(40,044)	(3,044)
Влияние изменения ставки налогообложения	-	6,374
Прочие постоянные разницы	26,612	10,910
Расход по налогу на прибыль	**591,820**	**246,074**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	**31 декабря 2008 года**	**Признанный через прибыль или убыток**	**Признанный через капитал**	**31 декабря 2009 года**
Ипотечные кредиты физическим лицам	57,813	(57,813)	-	-
Выпущенные облигации	7,986	(4,458)	-	3,528
Финансирование, полученное от связанных сторон	156,476	(156,476)	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	549	-	549
Прочее	7,460	(2,486)	(24)	4,950
Общая сумма отложенного налогового актива	**229,735**	**(220,684)**	**(24)**	**9,027**
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	(100,464)	-	(100,464)
Средства банков и других финансовых организаций	(189,066)	172,378	-	(16,688)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(14,925)	(27,567)	-	(42,492)
Основные средства и нематериальные активы	(6,256)	3,275	-	(2,981)
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	(4,149)	-	(4,149)
Прочее	(2,544)	2,544	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(212,791)**	**46,017**	-	**(166,774)**
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**16,944**	**(174,667)**	**(24)**	**(157,747)**

21 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2007 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2008 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	27,123	30,690	57,813
Выпущенные облигации	4,590	3,396	7,986
Финансирование, полученное от связанных сторон	47,939	108,537	156,476
Прочее	11,242	(3,782)	7,460
Общая сумма отложенного налогового актива	**90,894**	**138,841**	**229,735**
Средства банков и других финансовых организаций	(76,265)	(112,801)	(189,066)
Основные средства и нематериальные активы	(4,050)	(2,206)	(6,256)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(1,645)	(13,280)	(14,925)
Прочее	(3,657)	1,113	(2,544)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(85,617)**	**(127,174)**	**(212,791)**
Итого чистый отложенный налоговый актив	**5,277**	**11,667**	**16,944**

22 Управление рисками

Деятельность Группы 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 Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа 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 Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа 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. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2009 года	Максимальная подверженность кредитному риску	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2,281,380	-	2,281,380
Средства в банках	6,136,682	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	85,386,224	-
Итого уровень кредитного риска	**55,146,502**	**85,386,224**	**8,418,062**

31 декабря 2008 года	Максимальная подверженность кредитному риску	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,688,916	-	1,688,916
Средства в банках	5,884,413	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	47,909,058	74,189,821	-
Итого уровень кредитного риска	**55,482,387**	**74,189,821**	**7,573,329**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают в себя:

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату				Обесцененные и просроченные					
31 декабря 2009 года	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**Индивидуально обесцененные, но не просроченные**	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 до 360 дней**	**более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам	529,081	49,178	-	-	-	219,250	165,892	321,268	323,777	1,608,446
Итого	**529,081**	**49,178**	-	-	-	**219,250**	**165,892**	**321,268**	**323,777**	**1,608,446**

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату				Обеспеченные и/или просроченные					
31 декабря 2008 года	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**Индивидуально обесцененные, но не просроченные**	**менее 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 до 360 дней**	**более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам	147,772	8,904	4,333	1,783,018	371,152	207,077	90,042	98,592	73,829	2,784,719
Итого	**147,772**	**8,904**	**4,333**	**1,783,018**	**371,152**	**207,077**	**90,042**	**98,592**	**73,829**	**2,784,719**

Процентные доходы по обесцененным ссудам составляют 92,482 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (за год, закончившийся 31 декабря 2008 года: 156,650 руб.).

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения вследствие предоставления ипотечных кредитов с фиксированной и переменной процентной ставкой, которая позволяет заемщику досрочно погасить задолженность.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов на процентный и комиссионный доход. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения, а также с учетом штрафов за досрочное погашение кредита.

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Эффект на отчет о прибылях и убытках	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	**(45,277)**	**23,445**	**(21,832)**	**(21,832)**
Доллары США	(18,810)	12,312	**(6,498)**	**(6,498)**
Рубли	(19,920)	6,459	**(13,461)**	**(13,461)**
Секьюритизированные кредиты	(6,547)	4,674	**(1,873)**	**(1,873)**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашение для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы 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. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении кредитов; эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2009 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2,439,678	-	-	-	-	-	-	-	2,439,678
Средства в банках	75	699,066	5,436,213	1,328	-	-	-	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	867,045	1,517,143	5,667,403	13,105,734	14,946,017	10,625,098	-	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633	-	-	-	-	-	-	16,633
Итого финансовые активы	**3,306,798**	**2,232,842**	**11,103,616**	**13,107,062**	**14,946,017**	**10,625,098**	**-**	**-**	**55,321,433**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	320,202	810,791	1,835,263	1,123,744	759,514	365,447	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	-	-	-	-	-	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	–	73	2,602,136	14,511,494	9,791,024	10,653,032	11,532	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	35,546	1,825,720	-	-	-	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,816	93,615	388,932	809,839	767,162	506,162	68,295	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,615	7,077	32,145	61,222	57,996	38,265	5,163	-	205,483
Итого финансовые обязательства	**485,860**	**456,513**	**5,659,724**	**17,217,818**	**11,739,926**	**11,956,973**	**450,437**	**-**	**47,967,251**
Нетто - позиция	**2,820,938**	**1,776,329**	**5,443,892**	**(4,110,756)**	**3,206,091**	**(1,331,875)**	**(450,437)**	**-**	**7,354,182**
Накопленная позиция	**2,820,938**	**4,597,267**	**10,041,159**	**5,930,403**	**9,136,494**	**7,804,619**	**7,354,182**	**7,354,182**	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2008 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,992,688	-	-	-	-	-	-	-	1,992,688
Средства в банках	5,879,267	270	1,215	3,153	508	-	-	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	785,626	1,625,340	5,689,823	13,065,436	15,098,514	11,644,319	-	-	47,909,058
Итого финансовые активы	**8,657,581**	**1,625,610**	**5,691,038**	**13,068,589**	**15,099,022**	**11,644,319**	-	-	**55,786,159**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	122,493	295,733	1,353,649	2,000,852	1,530,825	729,174	493,196	-	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	-	-	-	-	-	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	71	2,511,071	6,982,735	16,423,207	10,457,195	10,144	-	36,384,423
Выпущенные облигации	-	41,885	1,625,504	1,872,539	-	-	-	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75,136	144,595	592,517	1,172,297	1,007,506	579,019	150,890	-	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,451	10,490	42,987	85,049	73,094	42,007	10,947	-	270,025
Итого финансовые обязательства	**747,900**	**492,774**	**6,125,728**	**12,113,472**	**19,034,632**	**11,807,395**	**665,177**	-	**50,987,078**
Нетто-позиция	**7,909,681**	**1,132,836**	**(434,690)**	**955,117**	**(3,935,610)**	**(163,076)**	**(665,177)**	-	**4,799,081**
Накопленная позиция	**7,909,681**	**9,042,517**	**8,607,827**	**9,562,944**	**5,627,334**	**5,464,258**	**4,799,081**	**4,799,081**	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2009 года включают в себя следующее:

31 декабря 2009 года	До востребования и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	323,539	848,412	2,097,700	1,467,763	1,269,212	746,040	6,752,666
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	-	-	-	-	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	75	2,735,598	17,191,688	13,493,527	17,509,095	153,534	51,083,517
Выпущенные облигации	-	36,037	1,895,913	-	-	-	-	1,931,950
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	55,162	108,262	453,830	970,211	964,751	700,390	102,830	3,355,436
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,711	22,307	82,765	99,910	39,653	12,002	325	267,673
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	**500,302**	**490,220**	**6,016,518**	**20,359,509**	**15,965,694**	**19,490,699**	**1,002,729**	**63,825,671**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2008 года включают в себя следующее:

31 декабря 2008 года	До востребования и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	121,069	298,906	1,409,813	2,309,176	2,019,029	1,218,406	1,038,850	8,415,249
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	-	-	-	-	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,638,032	8,256,665	22,688,636	18,387,893	149,295	52,120,594
Выпущенные облигации	-	42,384	1,733,209	2,087,096	-	-	-	3,862,689
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75,367	146,086	615,186	1,318,558	1,312,886	943,559	328,860	4,740,502
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,915	30,720	90,714	256,529	94,409	34,035	706	522,028
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым	**756,171**	**518,169**	**6,486,954**	**14,228,024**	**26,114,960**	**20,583,893**	**1,517,711**	**70,205,882**

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. 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. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютообменные операции на внутреннем валютном рынке.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,062,254	1,368,112	9,312	2,439,678
Средства в банках	6,134,454	2,228	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическими лицами	24,680,930	22,047,510	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	-	16,633
Итого финансовые активы	**31,894,271**	**23,417,850**	**9,312**	**55,321,433**
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	617,824	4,597,137	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	327,365	100,936	6,128	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	-	37,569,291
Выпущенные облигации	1,861,266	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,681,821	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205,483	-	205,483
Итого финансовые обязательства	**24,436,327**	**23,524,796**	**6,128**	**47,967,251**
Чистая балансовая позиция	**7,457,944**	**(106,946)**	**3,184**	**7,354,182**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	416,539	1,563,168	12,981	1,992,688
Средства в банках	5,200,000	684,413	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	24,923,081	22,985,977	-	47,909,058
Итого финансовые активы	**30,539,620**	**25,233,558**	**12,981**	**55,786,159**
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1,010,845	5,515,077	-	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	345,307	192,004	7,509	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	20,918,237	15,466,186	-	36,384,423
Выпущенные облигации	3,539,928	-	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	3,721,960	-	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	270,025	-	270,025
Итого финансовые обязательства	**25,814,317**	**25,165,252**	**7,509**	**50,987,078**
Чистая балансовая позиция	**4,725,303**	**68,306**	**5,472**	**4,799,081**

В результате значительного количества операций в долларах США значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный отчет о финансовом положении Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США.

31 декабря 2009 года				
Валюта	**Курс**	**Изменение в валютном курсе, %**	**Эффект на прибыль до уплаты налога**	**Эффект на капитал**
Доллар США	30.2442	±10%	±(9,722)	±(9,722)
Евро	43.3883	±10%	±289	±289

31 декабря 2008 года				
Валюта	**Курс**	**Изменение в валютном курсе, %**	**Эффект на прибыль до уплаты налога**	**Эффект на капитал**
Доллар США	29.3804	±10%	±6,210	±6,210
Евро	41.4411	±10%	±497	±497

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена 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. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2009 года 4,5% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР (2008 г.: 3,9%), а 2,2% (2008 г.: 3,5%) – по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы, который не включает эффект заключенных своп-контрактов (Примечание 15). Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2009 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,762,048	-	-	-	-	-	-	677,630	2,439,678
Средтсва в банках	75	699,066	5,436,213	1,328	-	-	-	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	809,495	1,416,443	6,300,786	14,327,876	13,953,980	9,919,860	-	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633	-	-	-	-	-	-	16,633
Итого финансовые активы	**2,571,618**	**2,132,142**	**11,736,999**	**14,329,204**	**13,953,980**	**9,919,860**	**-**	**677,630**	**55,321,433**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	347,201	964,950	1,654,106	1,123,744	759,514	365,446	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	114,000	-	-	-	-	-	-	320,429	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,602,136	14,511,494	9,791,024	10,653,032	11,532	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	35,546	1,825,720	-	-	-	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,816	93,615	388,932	809,839	767,162	506,162	68,295	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,483	-	-	-	-	-	-	-	205,483
Итого финансовые обязательства	**367,299**	**476,435**	**5,781,738**	**16,975,439**	**11,681,930**	**11,918,708**	**445,273**	**320,429**	**47,967,251**
Нетто-позиция	**2,204,319**	**1,655,707**	**5,955,261**	**(2,646,235)**	**2,272,050**	**(1,998,848)**	**(445,273)**	**357,201**	**7,354,182**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2008 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,203,314	-	-	-	-	-	-	789,374	1,992,688
Средства в банках	5,879,267	270	1,215	3,153	508	-	-	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,388,709	1,505,608	7,139,003	12,102,952	13,986,261	10,786,525	-	-	47,909,058
Итого финансовые активы	**9,471,290**	**1,505,878**	**7,140,218**	**12,106,105**	**13,986,769**	**10,786,525**	**-**	**789,374**	**55,786,159**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	190,370	439,694	1,368,722	1,773,941	1,530,825	729,174	493,196	-	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	-	-	-	-	-	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	71	2,511,070	6,982,735	16,423,207	10,457,196	10,144	-	36,384,423
Выпущенные облигации	-	41,885	1,625,504	1,872,539	-	-	-	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75,136	144,595	592,517	1,172,297	1,007,506	579,019	150,890	-	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270,025	-	-	-	-	-	-	-	270,025
Итого финансовые обязательства	**1,080,351**	**626,245**	**6,097,813**	**11,801,512**	**18,961,538**	**11,765,389**	**654,230**	**-**	**50,987,078**
Нетто-позиция	**8,390,939**	**879,633**	**1,042,405**	**304,593**	**(4,974,769)**	**(978,864)**	**(654,230)**	**789,374**	**4,799,081**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базовых пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
Рубли	+15	(1,466)	(1,466)
Доллары США	+10	(751)	(751)
Рубли	-15	1,466	1,466
Доллары США	-10	751	751
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года			
Рубли	+15	(1,062)	(1,062)
Доллары США	+10	(2,208)	(2,208)
Рубли	-15	1,062	1,062
Доллары США	-10	2,208	2,208

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.2%	5.1%	0.1%	43.9%
Средства в банках	13.1%	12.5%	0.3%	44.3%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10.3%	12.8%	10.5%	12.3%
Финансовые обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.0%	8.4%	6.2%	11.7%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.1%	9.3%	5.1%	9.3%
Выпущенные облигации	-	7.8%	-	7.9%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	1.7%	-	2.9%	-

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам без учета влияния заключенных своп-контрактов (Примечание 15).

	31 декабря 2009 года							
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23,776,480	17,651,637	-	93%	1,036,675	2,055,127	7%	44,519,919
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	3,015,781	-	97%	-	92,604	3%	3,108,385
Резерв на возможные потери	(359,982)	(423,241)	-	87%	(97,734)	(18,907)	13%	(899,864)
Средства в банках	6,134,426	2,256	-	100%	-	-	-	6,136,682
Финансовые обязательства								
Средства на текущих счетах клиентов	327,365	100,936	6,128	100%	-	-	-	434,429
Средства банков и других финансовых организаций	562,506	4,399,206	-	95%	55,318	197,931	5%	5,214,961
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	-	100%	-	-	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	-	-	-	1,861,266	-	100%	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	2,681,821	100%	2,681,821
Итого чистая позиция	**7,031,181**	**(193,128)**	**(6,128)**		**(977,643)**	**(750,928)**		**5,103,354**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	31 декабря 2008 года							
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23,254,220	17,882,148	-	92%	1,684,215	1,787,794	8%	44,608,377
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	3,601,003	-	97%	-	107,209	3%	3,708,212
Резерв на возможные потери	(170,365)	(188,959)	-	88%	(37,849)	(10,358)	12%	(407,531)
Средства в банках	5,348,346	536,067	-	100%	-	-	-	5,884,413
Финансовые обязательства								
Средства на текущих счетах клиентов	345,307	192,004	7,509	100%	-	-	-	544,820
Средства банков и других финансовых организаций	691,727	5,144,273	-	89%	319,130	370,792	11%	6,525,922
Финансирование, полученное от связанных сторон	20,918,237	15,466,186	-	100%	-	-	-	36,384,423
Выпущенные облигации	1,504,567	-	-	43%	2,035,361	-	57%	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	3,721,960	100%	3,721,960
Итого чистая позиция	**4,972,363**	**1,027,796**	**(7,509)**		**(708,125)**	**(2,208,107)**		**3,076,418**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Группа зарегистрирована в Москве и осуществляет свою деятельность главным образом на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	890,242	1,549,436	2,439,678
Средства в банках	5,119,253	1,017,429	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	16,633
Итого финансовые активы	**52,754,568**	**2,566,865**	**55,321,433**
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	197,931	5,017,030	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	37,569,291	37,569,291
Выпущенные облигации	1,861,266	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,681,821	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205,483	205,483
Итого финансовые обязательства	**2,493,626**	**45,473,625**	**47,967,251**
Чистая балансовая позиция	**50,260,942**	**(42,906,760)**	**7,354,182**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	532,617	1,460,071	1,992,688
Средства в банках	5,281	5,879,132	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	47,909,058	-	47,909,058
Итого финансовые активы	**48,446,956**	**7,339,203**	**55,786,159**
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	381,397	6,144,525	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	36,384,423	36,384,423
Выпущенные облигации	3,539,928	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	3,721,960	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	270,025	270,025
Итого финансовые обязательства	**4,466,145**	**46,520,933**	**50,987,078**
Чистая балансовая позиция	**43,980,811**	**(39,181,730)**	**4,799,081**

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 Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она 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 и Департамента по рискам.

23 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и повторяющиеся попытки правительства провести структурные реформы.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

В результате законодательство, направленное на регулирование деятельности предприятий в Российской Федерации, продолжает быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, действующие в настоящее время в Российской Федерации. Перспективы экономического развития Российской Федерации главным образом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной, нормативной и политической систем.

Глобальный кризис ликвидности

После начала осенью 2007 года мирового финансового кризиса, усилившегося в августе 2008 года, ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось возросшее опасение со стороны предприятий относительно финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному сокращению объема ликвидности в мировой финансовой системе.

Мировой финансовый кризис оказал значительное влияние на российскую экономику. Он привел к падению российского ВВП, существенному сокращению стоимости долговых и долевых ценных бумаг и значительному оттоку капитала. В России также сохраняется относительно высокий уровень инфляции (по данным государственной статистики, инфляция за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 года, составила 8.8% и 13.3% соответственно). В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2008-2009 годах. Российское правительство инициировало принятие пакета федеральных законов и нормативных актов для восстановления доверия инвесторов, обеспечения ликвидности и поддержки среднесрочного роста российской экономики, однако на данном этапе эффективность данных мер не ясна.

Не смотря на то, что многие страны, включая Россию, в последнее время сообщают об улучшении ситуации на финансовых рынках, кризис может усугубиться и могут потребоваться дополнительные меры государственной поддержки. Негативные изменении, связанные с системными рисками, присущими глобальным финансовым системам, включая ужесточение условий выдачи кредитов, могут привести к замедлению или падению темпов роста российской экономики, оказать отрицательное воздействие на доступ Группы к капиталу, а также стоимость привлечения капитала, и, в более общем смысле, на ее деятельность, финансовые результаты, финансовое положение и перспективы развития.

Несмотря на то, что российское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение ликвидности и оказание поддержки российским банкам и компаниям, для Группы и для ее контрагентов сохраняется неопределенность в отношении доступа к капиталу, а также стоимости привлечения капитала, что может оказать влияние на финансовое положение Группы, результаты ее операций и перспективы развития бизнеса.

Факторы, среди которых возросший уровень безработицы в Российской Федерации, снижение уровня ликвидности и рентабельности компаний и увеличение случаев неплатежеспособности физических и юридических лиц, оказали отрицательное влияние на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости обеспечения, полученного по предоставленным кредитам и прочим долговым обязательствам. В рамках доступной информации Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств в рамках анализа на обесценение.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени 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 Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы 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.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	7,000,000	-
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	40,280	35,900
От 1 года до 5 лет	161,120	143,600
Более 5 лет	3,357	38,892
Итого обязательств по операционной аренде	**204,757**	**218,392**
Итого условных и договорных обязательств	**7,204,757**	**218,392**

Центральному банку Российской Федерации была предоставлена гарантия в пользу ОАО Акционерного коммерческого банка «Росбанк» («Росбанк») для обеспечение кредита, полученного «Росбанком» от Центрального банка.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2009 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 639,159 тысяч рублей были использованы в качестве залога под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (31 декабря 2008 г.: 773,579 тысячи рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 17,980 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 5,088 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

24 Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

До 1 января 2009 года основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы являлось представление информации по операционным сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Вторичным форматом предоставления информации по сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность» было представление географических сегментов. Начиная с 1 января 2009 года, Группа представляет информацию по сегментам в соответствии с МСФО 8. Приводимая ниже информация представлена в соответствии с МСФО 8 за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 года.

В соответствии с МСФО 8 Группа выделила в своей деятельности операционный сегмент, представленный в данной консолидированной финансовой отчетности. Деятельность Группы сосредоточена преимущественно в одном отраслевом сегменте – ипотечное кредитование в Российской Федерации.

Принципы учетной политики операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение.

24 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	7,821,536	7,821,536
Процентный расход	(4,109,918)	(4,109,918)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(4,617)	(4,617)
(Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто	(9,442)	(9,442)
Доходы по услугам и комиссии полученные	274,002	274,002
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(74,046)	(74,046)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,436	75,436
Прочие операционные доходы	154,960	154,960
Чистый доход от банковской деятельности	**4,127,911**	**4,127,911**
Операционные расходы	(603,811)	(603,811)
Операционные доходы, всего	**3,524,100**	**3,524,100**
Чистая стоимость риска	(497,840)	(497,840)
Прибыль до налогообложения	**3,026,260**	**3,026,260**
Расход по налогу на прибыль	(591,820)	(591,820)
Чистая прибыль	**2,434,440**	**2,434,440**
Активы по сегменту	55,525,593	55,525,593
Обязательства по сегменту	48,084,550	48,084,550

24 Информация по сегментам (продолжение)

	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	4,394,503	4,394,503
Процентный расход	(2,576,342)	(2,576,342)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(3,481)	(3,481)
(Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто	31,857	31,857
Доходы по услугам и комиссии полученные	214,820	214,820
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(60,775)	(60,775)
обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через	(97,801)	(97,801)
Прочие операционные доходы	13,848	13,848
Чистый доход от банковской деятельности	**1,916,629**	**1,916,629**
Операционные расходы	(670,443)	(670,443)
Операционные доходы, всего	**1,246,186**	**1,246,186**
Чистая стоимость риска	(280,210)	(280,210)
Прибыль до налогообложения	**965,976**	**965,976**
Расход по налогу на прибыль	(246,074)	(246,074)
Чистая прибыль	**719,902**	**719,902**
Активы по сегменту	55,903,519	55,903,519
Обязательства по сегменту	51,029,447	51,029,447

Географическая информация представлена ниже:

	Россия	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	8,237,829	8,237,829
Основные средства и нематериальные активы	70,599	70,599

	Россия	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	4,492,971	4,492,971
Основные средства и нематериальные активы	73,420	73,420

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой 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 консолидированной отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках

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 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 6,136,682 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 5,884,413 тысяч 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 сумму дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 46,728,440 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 47,909,058 тысяч рублей).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок.

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 и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости 5,214,961 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 6,525,922 тысяч рублей).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансирование, полученное от связанных сторон

Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его 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 нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости и составила 37,569,291 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 36,384,423 тысяч рублей).

Выпущенные облигации

Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Средства на текущих счетах клиентов

Справедливая стоимость средств на текущих счетах клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в размере 434,429 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 544,820 тыс. руб.).

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость свопов составляет 205,483 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 270,025 тыс. руб.).

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,439,678	2,439,678	1,992,688	1,992,688
Средства в банках	6,136,682	6,136,682	5,884,413	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	46,728,440	47,909,058	47,909,058
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	16,633	-	-
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	5,214,961	5,214,961	6,525,922	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	434,429	544,820	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	37,569,291	37,569,291	36,384,423	36,384,423
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,483	205,483	270,025	270,025
Выпущенные облигации	1,861,266	1,861,266	3,539,928	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2,681,821	2,681,821	3,721,960	3,721,960

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2009 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	16,633
Итого финансовые активы	**16,633**	**-**	**16,633**
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,743)	(202,740)	(205,483)
Итого финансовые обязательства	**(2,743)**	**(202,740)**	**(205,483)**

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 15). Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с переменными ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Справедливая стоимость на 1 января	**270,025**	**129,015**
(Прибыль)/убыток за период, признанные в отчете о прибылях и убытках	(78,904)	97,801
Курсовые разницы	11,619	43,209
Справедливая стоимость на конец периода	**202,740**	**270,025**

Общая (прибыль)/убыток за период приведены в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток, возникший в результате пересчета валют, в размере 3,680 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 17,801 тыс. руб.) приведен в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Отрицательная курсовая разница в размере 7,939 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 25,409 тыс. руб.) приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

26 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 филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(a) Операции с директорами и с членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	2009	2008
Вознаграждение членам правления и высшему руководству	65,022	47,329
Отчисления в фонды социального от имени членов Правления и высшего руководства	7,608	6,153
Итого вознаграждение руководства	**72,630**	**53,482**

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale

	2009	2008
Денежные средства и их эквиваленты	3,856	43,175
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-
Средства банков и других финансовых организаций	7,134,061	7,065,602
Финансирование, полученное от связанных сторон	37,569,291	36,384,423
Процентные расходы	2,733,173	1,463,163
Профессиональные услуги	10,023	10,360

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки (Примечание 15), 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Центральному банку Российской Федерации была предоставлена гарантия в пользу «Росбанка» для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от Центрального банка. Непогашенная сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 7,000,000 тыс. руб.

27 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

На конец года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управлениями капитальными рисками по сравнению с 2008 годом не менялась.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показатель достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составлял 28% и 26,62% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Капитал уровнь 1	7,256,942	4,764,999
Капитал уровнь 2	1,797,739	1,750,898
Итого капитал	**9,054,681**	**6,515,897**
Активы, взвешенные с учетом риска	32,338,387	24,478,525

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Приложение № 11

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпусков: «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» за 2005-2009 гг., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по методике, отличной от методики Центрального банка Российской Федерации.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Поручителя

Наименование показателей	на 01.01.2006	на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.07.2010
Уставный капитал, млн. евро	543	577	583	726	925	928
Собственные средства (капитал), млн. евро	27 200	33 432	31 275	40 887	46 838	49 277
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), млн. евро	4 402	5 221	947	2 010	678	2 147
Рентабельность активов (%)	0,58	0,58	0,09	0,18	0,07	0,19
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	16,18	15,62	3,03	4,92	1,45	4,36
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), млн. евро	374 867	625 871	673 758	627 842	641 878	662 803

Методика расчета показателей:

Величина уставного капитала, собственных средств (капитала) и чистой прибыли указывается в соответствии с данными консолидированной отчетности «Сосьете Женераль» по МСФО за 2005-2009 гг.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли к балансовой стоимости активов на конец соответствующего отчетного периода.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к балансовой стоимости собственных средств (капитала)на конец соответствующего отчетного периода.

Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) указываются в соответствии с данными консолидированной отчетности «Сосьете Женераль» по МСФО за 2005-2009 гг.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска Поручителя, а также финансового положения Поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

- Уставный капитал «Сосьете Женераль» увеличился в 1 полугодии 2010г. на 70,90% по отношению к показателю 2005г. и составил по состоянию на 01.07.2010 928 млн. евро.
- Размер собственного капитала «Сосьете Женераль» в 1 полугодии 2010г. увеличился на 81,16% по отношению к показателю 2005г. и составил по состоянию на 01.07.2010 49 277 млн. евро.
- Чистая прибыль «Сосьете Женераль» имеет неоднозначную тенденцию изменения, так по итогам 2009г. данный показатель составил лишь 15,4% показателя 2005г. Наибольшую чистую прибыль «Сосьете Женераль» имела в 2006 и 2005гг., соответственно равную 5 221 и 4 402 млн. евро. Наименьшая чистая прибыль достигнута по итогам 2009г. и составила 678 млн. евро, что обусловлено влиянием мирового финансового кризиса. При этом, за 1 полугодие 2010 года чистая прибыль увеличилась по сравнению с показателем 2009 года почти в 3,2 раза.
- Показатель рентабельности активов ROAA по итогам 2009г. составил 10,35% от показателя 2005г. и равен 0,07%. За 1 полугодие 2010 года прослеживается тенденция к увеличению рентабельности активов, о чем говорит увеличение данного показателя до 0,19% в виду роста чистой прибыли.
- Показатель рентабельности капитала ROEA по итогам 2009 г. уменьшился на 91,04% по отношению к показателю 2005г. и составил 1,45%. Рентабельность капитала «Сосьете Женераль» по итогам 2005 года составляла 16,18%. Это самый высокий результат эффективной работы «Сосьете Женераль» в анализируемом периоде. В 1 полугодии 2010 года показатель рентабельности собственного капитала, достигнув уровня 4,36%, показал тенденцию к росту.С 2005г. по 2007г. размер привлеченных средств имел положительную динамику роста, по итогам 2007 года увеличился на 79,73% по отношению к показателю 2005г. и составил 673 758 млн. евро. В 2008г. размер привлеченных средств снизился на 6,8% по отношению к показателю 2007г. и составил 627 842 млн. евро. В 2009г. размер привлеченных средств увеличился на 2,24% по отношению к показателю 2008г. и составил 641 878 млн. евро. 1 полугодие 2010 года характеризовалось ростом привлеченных средств до 662 803 млн. евро. Ежегодный рост привлеченных средств (за исключением 2008г.) на фоне роста капитала и активов «Сосьете Женераль» является естественным процессом обеспечения потребности в финансировании роста и развития «Сосьете Женераль».

3.2. Рыночная капитализация Поручителя

(млрд. евро)

Дата	на 31.12.2005	на 31.12.2006	на 31.12.2007	на 31.12.2008	на 31.12.2009	на 30.06.2010
Рыночная капитализация*	45,1	59,3	46,2	20,9	36,2	25,5

Методика определения рыночной цены акции:

Рыночная капитализация «Сосьете Женераль» рассчитывается как произведение количества акций «Сосьете Женераль», обращающихся через организатора торговли Euronext Paris (Париж, Франция), 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	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Общая сумма кредиторской задолженности	109 486	129 835	131 877	115 270	90 086
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Структура кредиторской задолженности Поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(млн. евро)

Вид кредиторской задолженности	**01.01.2010 год**		**01.07.2010 год**	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Операции по продаже и оплате лотерей	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная.	н/д	н/д	н/д	н/д
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с бюджетом по налогам	н/д	н/д	н/д	н/д

в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с работниками по оплате труда	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Налог на добавленную стоимость полученный	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Прочая кредиторская задолженность	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Итого	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе итого просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д

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

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный 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 Поручителя 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

По состоянию на 01.01.2006 г., 01.01.2007 г., 01.01.2008 г., 01.01.2009 г., 01.01.2010 г. и на 01.07.2010 г. - обязательства по кредитным договорам и/или договорам займа, по которым сумма основного долга составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Поручитель считает для себя существенными, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2006 г., 01.01.2007 г., 01.01.2008 г., 01.01.2009 г., 01.01.2010 г. и на 01.07.2010 г. - обязательства по облигационным займам, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, отсутствуют.

3.3.3. Обязательства Поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств Поручителя из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Поручитель предоставил 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 завершенного финансового года, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации-Поручителя из предосталенногот 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 завершенных финансовых лет, отсутствует.

Общая сумма обязательств Поручителя из предоставленного обеспечения по обязательствам кредитной организации-эмитента:

	млн. евро
на 01.01.2006	0,0
на 01.01.2007	84,2
на 01.01.2008	197,2
на 01.01.2009	181,7
на 01.01.2010	118,5

Общая сумма обязательств Кредитной организации-эмитента, по которым Поручитель предоставил обеспечение:

	млн. евро
на 01.01.2006	0,0
на 01.01.2007	84,2
на 01.01.2008	180,8
на 01.01.2009	164,7
на 01.01.2010	118,5

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

предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершенный финансовый год и последний завершенный 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

Для Поручителя данный пункт не раскрывается.

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 «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

Кредитный риск - это риск убытка, возникающий из неспособности клиентов банка, суверенных эмитентов или иных контрагентов исполнить свои финансовые обязательства перед банком.
Кредитный риск также включает в себя риск контрагента, связанный с рыночными операциями, также вытекающими из банковской секьюритизационной деятельности. Кроме того, кредитный риск может быть дополнительно увеличен на риск концентрации, который возникает благодаря большому воздействию кредитного риска или для определенных групп контрагентов.
Согласование кредитных рисков осуществляется на основе достоверных сведений о клиенте, стратегии «Сосьете Женераль» 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.

Управление кредитными рисками: организация и структура

Совместно с подразделениями на основании политики в отношении кредитных рисков Отдел управления рисками определил систему контроля и мониторинга, которая будет служить основой для управления кредитными рисками в «Сосьете Женераль». Политика управления кредитными рисками периодически пересматривается и проверяется Комитетом по аудиту, внутреннему контролю и рискам.

Наблюдение за кредитными рисками организовано по подразделениям (Французские сети, Международные банковские услуги для клиентов - физических лиц, Специализированное финансирование и страхование, Банковские услуги частным клиентам, глобальное управление инвестициями и обслуживание инвестиций, Корпоративные и инвестиционные банковские услуги) и дополняется управлениями, занимающимися несколькими сферами деятельности (мониторинг страхового риска и риска, связанного с финансовыми учреждениями). Риск, связанный с контрагентом, по рыночным сделкам связан с рыночным риском.

В рамках Отдела по управлению рисками каждое из этих управлений отвечает за:

- Установление глобальных и индивидуальных кредитных лимитов по клиентам, клиентским группам или видам сделок;
- Разрешительные документы по сделкам, направленные управлениями продаж;
- Подтверждение кредитного балла или внутренних критериев рейтинга клиента;
- Мониторинг и наблюдение за крупными рисками и различными конкретными кредитными портфелями;
- Изучение конкретных и общих политик создания резервов;

Кроме того, конкретное управление выполняет комплексные портфельные анализы и предоставляет сопутствующие отчеты, включая отчеты для наблюдательных органов. Ежемесячный отчет по деятельности Отдела по управлению рисками представляется CORISQ, а конкретные аналитические данные – Общему управлению.

Утверждение риска

Кредитная политика «Сосьете Женераль» исходит из того принципа, что утверждение принятия любого кредитного риска должно основываться на достоверных сведениях о клиенте и глубоком понимании деятельности, цели и характера клиента, структуры сделки и источников погашения. Кредитные решения также должны гарантировать, что обеспечение сделки в достаточной степени отражает риск убытков в случае невыполнения обязательств. Утверждение риска является частью стратегии «Сосьете Женераль» по управлению рисками, в зависимости от объема принимаемых ею на себя рисков.

Процесс утверждения рисков основан на четырех основных принципах:

- все сделки, связанные с риском контрагента (кредитный риск, риск непогашения или непоставки, риск эмитента), должны предварительно санкционироваться;
- штатные сотрудники, оценивающие кредитный риск, полностью независимы от процесса принятия решений;
- ответственность за анализ и утверждение рисков ложится на самое подходящее направление деятельности или подразделение, занимающееся рисками. Направление деятельности или подразделение, занимающееся рисками, должно изучить все запросы на санкционирование, касающиеся конкретного клиента или клиентской группы, для обеспечения последовательного подхода к управлению рисками;
- все кредитные решения основаны на внутренних рейтингах риска контрагентов, предусмотренных направлениями деятельности и утверждаемых Отделом по управлению рисками

Отдел по управлению рисками направляет в CORISQ рекомендации по лимитам концентрации, которые представляются ему целесообразными для конкретных стран, географических регионов, секторов, продуктов или типов клиентов, для сокращения рисков для сектора, со стабильными

корреляциями. Распределение лимитов подлежит окончательному утверждению Общим руководством «Сосьете Женераль» и основано на процессе, включающем в себя подразделения, в которых возникает риск, и Отдел по управлению рисками.

Наконец, наблюдение со стороны CORISQ дополняется наблюдением со стороны Большого комитета по крупным рискам. Это специальный комитет, отвечающий за пересмотр политики принятия рисков и маркетинговой политики в отношении основной группы крупных корпоративных клиентов банка, в частности, путем предложения лимитов рисков.

Мониторинг и аудит рисков

Информационные системы «Сосьете Женераль» собирают обязательства операционных единиц в единую базу данных и осуществляют сверку общего риска контрагента с соответствующими разрешениями. Эти системы являются источником данных для портфельного анализа.

Все операционные подразделения «Сосьете Женераль», в частности торговые площадки, оборудованы информационными системами, позволяющими им ежедневно проверять, не превышены ли кредитные лимиты, установленные для каждого контрагента.

Отдел по управлению рисками и направления деятельности регулярно пересматривают качество обязательств при подтверждении кредитных баллов или в ходе выполнения ежеквартальных процедур создания резервов.

Кроме того, Отдел по управлению рисками также проводит регулярное изучение кредитных файлов или аудиты рисков в подразделениях «Сосьете Женераль». Наконец, Управление внутреннего аудита «Сосьете Женераль» регулярно проводит аудиторские проверки и составляет отчеты о своих выводах для Общего управления.

Измерение рисков и внутренние рейтинги

Рейтинговая система «Сосьете Женераль» основана на трех основных моментах:

- модели внутренних рейтингов, используемые для измерения риска контрагента (выраженного в качестве вероятности невыполнения обязательств со стороны заемщика в течение одного года) и транзакционного риска (выраженного в виде суммы, которая будет потеряна в случае невыполнения обязательств заемщиком) в соответствии с принципами Basel-II;
- набор процедур, определяющих принципы использования рейтингов (объем, частота пересмотра рейтинга, процедура утверждения рейтингов и т.п.), а также принципы наблюдения, обратного тестирования и подтверждения моделей;
- возможность полагаться на человеческое суждение для критичной оценки результатов модели.

Внутренние модели «Сосьете Женераль» обеспечивают количественную оценку риска контрагента и транзакционного риска, которая включена в качестве фактора в заявления о предоставлении кредита с целью измерения кредитного риска и расчета скорректированной на риск доходности капитала. Они используются сотрудниками (кредитными аналитиками и менеджерами по операциям с клиентами) и лицами, отвечающими за принятие решения, в качестве инструмента структурирования сделок, установления цены сделок и утверждения сделок. В таком качестве рейтинги контрагентов являются одним из критериев для определения лимитов утверждения принятия решений, предоставленных операционным сотрудникам, и структуры риска.

Эти модели, используемые для оценки Вероятности невыполнения обязательств (PD) в отношении контрагентов и Убытков при невыполнении обязательств (LGD), включают в себя значительное большинство кредитных портфелей «Сосьете Женераль» (розничные банковские услуги, корпоративные и инвестиционные банковские услуги). Большинство из них были подтверждены на основе Продвинутого подхода, основанного на внутренних рейтингах (AIRB), в 2007 году, и с тех пор подвергались регулярной оценке результативности.

Управление моделированием рисков: моделирование ответственности и процесса

Управление моделированием рисков заключается в разработке, подтверждении, контроле моделей внутренних рейтингов и принятии решений об изменениях в отношении моделей внутренних рейтингов. Специальное управление в рамках Отдела по управлению рисками занимается определением банковского процесса оценки основных кредитных показателей, использовавшихся в рамках подхода AIRB («Вероятность невыполнения обязательств» (PD), «Убыток при невыполнении обязательств» (LGD), «Фактор конверсии кредита» (CCF)), и в рамках подтверждения моделей внутренних рейтингов.

Комитет по принятию решений − Экспертный комитет − санкционирует изменения, вносимые во внутреннюю систему моделей. Спонсируемый Отделом по управлению рисками и соответствующим направлением деятельности Экспертный комитет проверяет, с банковской точки зрения, параметры рисков, предложенных на заседаниях Комитета по моделям, и определяет приоритетные работы.

Требования к капиталу по кредитным моделям, используемым для модели AIRB банка, пересматриваются один раз в год в соответствии с положениями Basel-II, а затем могут быть скорректированы по мере необходимости. Для этого лица, ответственные за моделирование, проводят ежегодное бэк-тестирование и представляют свои заключения независимому органу по контролю за моделью. Бэк-тестирование результатов и аудиторское заключение по виду модели и параметрам показателя риска используется в качестве основы для обсуждения в Комитете по моделированию и Экспертном комитете. В результате, CORISQ на регулярной основе получает соответствующие заключения и решения Экспертного комитета.

3.5.2. Страновой 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

Рыночный риск – это риск убытков, возникающих в результате неблагоприятных изменений рыночных показателей. Он относится ко всем торговым операциям по торговым портфелям, а

также к некоторым банковским портфелям, оцененным с использованием скорректированного по рынку подхода.

Организация
Хотя основная обязанность по управлению рисками лежит на фронт-офис менеджерах, система контроля основана на независимой структуре – Департаменте управления рыночными рисками Подразделения рисков. Основной задачей Департамента является постоянный контроль (независимо от отделов по операциям с клиентами) позиций и рисков, возникающих в результате деятельности «Сосьете Женераль» на рынке, а также сравнение этих позиций и рисков с допустимыми лимитами. Департамент, в частности, выполняет следующие задачи:

- ежедневный анализ (независимо от отдела по операциям с клиентами) рисков, понесенных в результате рыночной деятельности «Сосьете Женераль», и сравнение этих рисков и с утвержденными лимитами;
- определение методов измерения рисков и процедур по контролю; утверждение моделей оценки, используемых для расчета рисков и результатов; установление резервов рыночных рисков (резервы и корректировки выручки);
- определение функциональностей баз данных и систем, используемых для оценки рыночных рисков;
- утверждение заявлений о лимитах, направленных операционными подразделениями, в рамках глобальных допустимых лимитов, установленных Общим управлением, и мониторинг их использования;
- централизация, консолидация и составление отчетов о рыночных рисках «Сосьете Женераль»;
- предложение допустимых лимитов рисков по видам деятельности Комитету по рискам.

Помимо указанных специфических функций, связанных с рыночными рисками, Департамент также контролирует общую условную стоимость торговых рисков. Эта система, основанная на уровнях «тревоги», применимых ко всем инструментам и отделам, способствует обнаружению возможных мошеннических торговых операций.

В рамках каждой структуры, в которой возникает рыночный риск, назначаются риск-менеджеры для осуществления контроля рисков 1-го уровня. Основными задачами этих менеджеров (которые не зависят от фронт-офиса) являются, в частности:

- постоянный анализ рисков и результатов, в сотрудничестве с фронт-офисом;
- проверка рыночных параметров, используемых для расчета рисков и результатов;
- ежедневный расчет рыночных рисков, на основании официальной и безопасной процедуры;
- ежедневный мониторинг лимитов, установленных для каждого вида деятельности, и постоянная проверка наличия соответствующих лимитов для каждого вида деятельности.

Ежедневный отчет об использовании лимитов VaR (стоимость, подверженная риску), стресс-теста и общей чувствительности к процентным ставкам по сравнению с лимитами, установленными на уровне «Сосьете Женераль», и ежемесячный отчет, в котором кратко описываются ключевые события в области управления рыночными рисками и определяется использование лимитов, установленных Высшим руководством и Советом директоров, направляются Высшему руководству и линейному руководству.

Методы измерения рыночного риска и определения лимитов рисков

Оценка рыночного риска «Сосьете Женераль» основана на трех видах показателей, которые используются для определения лимитов рисков:

- Метод 99%-ной стоимости, подверженной риску (VaR): в соответствии с внутренней нормативной моделью, этот комбинированный показатель используется для повседневного мониторинга рыночных рисков, возникающих у банка, главным образом, в рамках его торговой деятельности;
- Измерения стресс-тестов, основанные на 10-летних шок-показателях. Измерения стресс-теста ограничивают подверженность «Сосьете Женераль» системному риску и исключительным рыночным потрясениям;

- Дополнительные измерения (чувствительность, номинальная стоимость, концентрация или период владения и т.п.), которые обеспечивают согласованность между общими лимитами рисков и операционными лимитами, используемыми фронт-офисом. Эти измерения также позволяют контролировать риски, которые только частично принимались бы в расчет в методе 99%-ной стоимости, подверженной риску (VaR), или в измерениях стресс-тестов.

Метод 99%-ной стоимости, подверженной риску (VaR)

Этот метод был введен в конце 1996 года, и Внутренняя модель VaR была одобрена французским регулирующим органом в рамках расчета Нормативного капитала.

Используемый метод – это метод «исторической симуляции», который косвенным образом учитывает корреляцию между всеми рынками и основан на следующих принципах:

- хранение в базе данных факторов риска, которые представляют позиции «Сосьете Женераль» (т.е. процентные ставки, цены акций, обменные курсы, цены на сырьевые товары, волатильность, кредитные спреды и т.п.);
- определение 250 сценариев, соответствующих однодневным изменениям этих рыночных параметров в течение скользящего 12-месячного периода;
- применение этих 250 сценариев к рыночным параметрам дня;
- переоценка дневных позиций на основе 250 наборов скорректированных дневных рыночных параметров;

99% стоимости, подверженной риску, - это крупнейший убыток, который мог бы возникнуть после исключения верхнего 1% самых неблагоприятных случаев в течение 1 года. В вышеописанных рамках это соответствует среднему арифметическому вторых и третьих по величине убытков из 250 рассчитанных убытков.

Оценка стоимости, подверженной риску, основывается на модели и определенном количестве условных допущений, имеющих следующие основные ограничения:

- использование «однодневных» потрясений показывает, что все позиции могут закрываться или хеджироваться в течение одного дня (что нельзя сказать об определенных продуктах и кризисных ситуациях);
- использование 99%-ного интервала уверенности не учитывает убытки, возникающие за указанным пунктом; поэтому подверженная риску стоимость является показателем убытков при обычных рыночных условиях и не учитывает исключительно большие колебания рисков;
- Подверженная риску стоимость рассчитывается с использованием заключительных цен; поэтому колебания в течение дня не принимаются во внимание;
- Существует целый ряд приблизительных значений при расчете Подверженной риску стоимости. Например, используются ориентировочные индексы, а не более точные факторы риска; не все соответствующие факторы риска принимаются во внимание, в частности, в связи с трудностями с получением исторических дневных данных.

«Сосьете Женераль» уменьшает количество ограничений путем:

- Систематической оценки актуальности модели с помощью «обратного тестирования» для проверки, соответствует ли количество дней, для которого отрицательный результат превышает Подверженную риску стоимость, 99%-ному интервалу уверенности;
- Дополнения оценки Подверженной риску стоимости, с измерениями стресс-теста.

В 2009 году модель была усовершенствована путем включения в нее новых факторов риска: основных факторов (таких, как процентные ставки до наступления срока погашения, для учета вариабельности между кривыми, связанными с разными фиксированными периодами), корреляции времени до невыполнения обязательств в случае структурированных кредитных продуктов, в основе которых лежат несколько финансовых инструментов. В настоящее время рыночные риски почти для всех видов инвестиционно-банковской деятельности включены в метод Подверженной риску стоимости, в том числе риски, относящиеся к самым сложным продуктам, а также некоторые виды Розничного банковского обслуживания и Банковских услуг частным клиентам за пределами

Франции.

В 2009 году лимит Подверженной риску стоимости для всей торговой деятельности оставался стабильным – на уровне 85 млн. евро.

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 (структурный курсовой 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.

Структурный курсовой риск в основном возникает по причине:

■ капитальных вкладов, выраженных в иностранной вауте, и вложений в акционерный капитал, финансируемых посредством покупки иностранных валют;

■ реинвестируемой прибыли в иностранных филиалах;

■ инвестиций, вложенных некоторыми филиалами в иной валюте, кроме той, что используется для финансирования их акционерного капитала, по причинам, связанным с регулированием.

Задача «Сосьете Женераль»

Политика «Сосьете Женераль» предусматривает защиту своего коэффициента платежеспособности от колебаний курсов валют, в которых выражены существенные позиции ее бухгалтерского баланса (доллар США, чешская крона, британский фунт, японская иена, и др.). Для этого «Сосьете Женераль» может принять решение о покупке валют для финансирования долгосрочных инвестиций, выраженных в иностранной валюте, таким образом создавая структурные позиции в иностранной валюте. Любые разницы в оценке таких структурных позиции впоследствии учитываются как резервы на пересчет.

В том, что касается других валют, политика «Сосьете Женераль» заключается в сокращении своих структурных позиций в иностранной валюте в как можно большей степени.

Измерение и мониторинг структурных курсовых рисков

«Сосьете Женераль» измеряет свою подверженность структурным курсовым рискам посредством анализа всех активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, которые являются результатом коммерческих операций и внутрифирменных транзакций.

Отдел управления бухгалтерскими балансами отслеживает структурные валютные позиции и управляет защитой коэффициента платежеспособности от колебаний курсов валют.

В 2009 году «Сосьете Женераль» с успехом нейтрализовала чувствительность коэффициента

платежеспособности к колебаниям курсов сильных валют посредством управления своими структурными позициями, выраженными в таких валютах (чувствительность коэффициента платежеспособности ограничивается колебанием базисной точки при 10%-ном колебании курса одной из основных валют).

При любой возможности коммерческие операции хеджируются от курсовых и процентных рисков, либо посредством техник микрохеджирования (индивидуального хеджирования каждой коммерческой операции) или макрохеджирования (хеджирования портфелей сходных коммерческих операций в рамках отдела казначейства). Процентные и курсовые риски, привязанные к внутрифирменным транзакциям, также должны хеджироваться по мере возможности, за исключением некоторых позиций в иностранной валюте, сохраняемых для защиты их капитала 1 уровня.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск - 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.

Структурный процентный риск измеряется в рамках структурной деятельности (операций с клиентами, ассоциированных хеджинговых операций и внутрифирменных транзакций).

Структурный процентный риск возникает в результате остаточных расхождений (избытка или дефицита) в прогнозных позициях с фиксированными ставками, имеющихся у каждой единицы.

Задача «Сосьете Женераль»

Основной задачей «Сосьете Женераль» является уменьшение подверженности каждой единицы «Сосьете Женераль» структурному процентному риску в наибольшей степени.

В данных целях любая остаточная подверженность процентному риску должна соответствовать лимитам чувствительности, установленным для каждой единицы и для «Сосьете Женераль» в целом, и утвержденным Финансовым комитетом. Чувствительность определяется как изменение чистой приведенной стоимости будущих (сроками до 20 лет) позиций с фиксированными ставками (избытки или дефициты) при 1%-ном параллельном увеличении кривой доходности (т.е. такая чувствительность не связана с чувствительностью годового чистого процентного дохода). Лимит, установленный на уровне «Сосьете Женераль», составляет 500 миллионов евро, т.е. составляет сумму, равную 1,2% от ее резервов на покрытие потерь.

Измерение и мониторинг структурных процентных рисков

В целях измерения своей подверженности структурным процентным рискам «Сосьете Женераль» анализирует все будущие активы и пассивы с фиксированными ставками. Данные позиции поступают от сделок, оплачиваемых или взыскиваемых к уплате по фиксированным ставкам, а также от их сроков погашения.

Активы и пассивы анализируются независимо, без какого бы то ни было априорного балансирования. Сроки погашения неоплаченных активов и пассивов определяются на основе договорных условий по сделкам, моделей, основанных на исторических шаблонах поведения клиентов (в частности, в отношении регулируемых сберегательных счетов, досрочных погашений займов, и т.п.), а также на основе условных предположений, относящихся к некоторым статьям бухгалтерского баланса (как правило, к вкладам акционерного капитала и вкладам до востребования).

Как только «Сосьете Женераль» определяет свои позиции с фиксированными ставками (избытки или дефициты), рассчитывается чувствительность (согласно определению, приведенному выше) к колебаниям процентных ставок. Такая чувствительность определяется как изменение чистой приведенной стоимости позиций с фиксированными ставками при 1%-ном моментальном параллельном

увеличении кривой доходности.

Помимо такого анализа, «Сосьете Женераль» также проводит анализ чувствительности к различным конфигурациям кривой доходности по позиции с фиксированной ставкой (увеличению крутизны и уплощению кривой доходности). Измерение чувствительности чистого процентного дохода также используется «Сосьете Женераль» для измерения структурного процентного риска важнейших единиц.

На протяжении 2009 года общая чувствительность «Сосьете Женераль» к процентному риску оставалась на уровне ниже 1% от резервов «Сосьете Женераль» на покрытие потерь, и не превысила лимита в 500 миллионов евро.

Относительно структурного процентного риска бизнес-единиц можно сделать следующие замечания:

■ во французских розничных сетях неоплаченные суммы по вкладам клиентов, которые, как правило, считаются позициями с фиксированными ставками, превысили займы с фиксированными ставками и со сроками погашения свыше 6 лет. Действительно, благодаря макрохеджированию, и в основном с помощью применения процентных свопов и верхних пределов процентных ставок, чувствительность французских розничных сетей («Сосьете Женераль» и «Креди дю Нор») к процентному риску (на основе принятых сценариев) удерживалась на низком уровне. В конце декабря 2009 года чувствительность экономической стоимости французских розничных сетей, на основании их активов и пассивов, выраженных в евро, составила -33 миллиона евро;

■ сделки с крупными компаниями, как правило, подвергаются микрохеджированию, и, следовательно, не несут остаточного процентного риска;

■ сделки отделений финансового обслуживания с клиентами, как правило, подвергаются макрохеджированию, и, следовательно, имеют только очень низкий процентный риск;

■ сделки с клиентами, осуществляемые в филиалах и отделениях, расположенных в странах со слабыми валютами, могут порождать структурный процентный риск, который остается ограниченным на уровне «Сосьете Женераль». Данные единицы могут иметь проблемы с оптимальным хеджированием процентного риска по причине неразвитых финансовых рынков в некоторых странах;

■ внутрифирменные транзакции, как правило, хорошо хеджируются. Остаточные позиции ограничены и возникают, в основном, в связи с акционерным капиталом, который не был целиком реинвестирован к ожидаемым срокам погашения.

Чувствительность основных единиц «Сосьете Женераль» к колебаниям процентных ставок составила -77 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года (при 1%-ной параллельном и моментальном повышении кривой доходности). На данные единицы приходятся 82% от непогашенных кредитов «Сосьете Женераль».

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.

Риск неликвидности определяется как риск неспособности выполнять требования по потокам денежных средств или обеспечениям по мере наступления их сроков, и по разумной стоимости.

Структурная ликвидная позиция определяется как результат наступления сроков оплаты всех балансовых или забалансовых непогашенных позиций, в соответствии с их профилем ликвидности, определяемых либо на основе наступления сроков погашения транзакций по договору, либо – для бессрочных продуктов – на основе срока, смоделированного на основе исторически сложившегося поведения клиента, или условного срока.

«Сосьете Женераль» управляет данным риском с помощью специального инструмента, разработанного для управления риском ликвидности как в нормальных повседневных условиях, так и в условиях возможного кризиса ликвидности.

Организация управления риском неликвидности

Принципы и стандарты, применимые к управлению риском неликвидности, устанавливаются на уровне «Сосьете Женераль». Операционные единицы несут ответственность за управление собственной ликвидностью и за соблюдение применимых регулятивных ограничений, между тем, как Отдел управления бухгалтерским балансом управляет ликвидностью по «Сосьете Женераль» в целом, в сотрудничестве с Отделом казначейства подразделения Корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания.

■ Финансовый комитет «Сосьете Женераль», возглавляемый Высшим руководством и состоящий из членов Исполнительного комитета и Финансового подразделения:

- утверждает организационные принципы и осуществляет мониторинг риска неликвидности по «Сосьете Женераль»;
- рассматривает отчеты по риску неликвидности, представленные Отделом управления бухгалтерским балансом;
- проверяет сценарии кризиса ликвидности и систему лимитов;
- утверждает программы финансирования по «Сосьете Женераль».

■ Исполнительный комитет «Сосьете Женераль»:

- утверждает внутреннюю политику ценообразования по ликвидности.

■ Отдел управления бухгалтерским балансом, входящий в состав Финансового подразделения «Сосьете Женераль»:

- определяет стандарты управления риском неликвидности;
- утверждает модели, применяемые единицами;
- централизует, консолидирует и отчитывается по подверженности риску неликвидности, а также проводит проверки второго Уровня (независимо от операционного руководства, осуществляющего надзор над единицами);
- утверждает сценарии кризиса ликвидности;
- планирует программы финансирования по «Сосьете Женераль»;
- предлагает внутренние политики ценообразования по ликвидности.

■ Отдел казначейства подразделения Корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания несет ответственность за управление краткосрочными ликвидными средствами (менее одного года) в рамках, установленных Финансовым комитетом. Стресс-сценарии ликвидности реализуются в сотрудничестве с Отделом управления бухгалтерским балансом.

■ Операционные единицы несут ответственность за управление своим собственным риском неликвидности.

С данной целью они применяют стандарты, установленные на уровне «Сосьете Женераль», разрабатывают модели, измеряют свои позиции по ликвидности и финансируют свою деятельность, либо реинвестируют избыток ликвидных средств через казначейские отделы (с учетом регулятивных и налоговых ограничений).

Единицы подают отчеты по своему риску неликвидности «Сосьете Женераль» посредством единой ИТ-системы.

Задача «Сосьете Женераль»

В задачи «Сосьете Женераль» входит финансирование своей деятельности по максимально выгодным ставкам в нормальных условиях, и обеспечение способности выполнять свои обязанности на случай кризиса.

Основные принципы управления ликвидными средствами, применяемые «Сосьете Женераль»:

■ по мере возможности осуществлять центральное управление ликвидными средствами посредством перевода ликвидных позиций единиц (избытки и дефициты ликвидности) в отделы казначейства «Сосьете Женераль»;

■ осуществлять центральное управление рыночными ресурсами, применяя доступ к рынкам основных отделов казначейства «Сосьете Женераль» (в Париже. Нью-Йорке, Лондоне, Токио, Гонконге,

Сингапуре, и др.);

■ диверсифицировать источники финансирования, в плане как географического присутствия, так и областей деятельности;

■ оптимизировать управление ресурсами, ограничивая количество эмитентов в рамках «Сосьете Женераль» («Сосьете Женераль», «СЖ Аксептанс НВ», «СЖ Северная Америка», «Сосьете Женераль СКФ», и пр.);

■ управлять краткосрочными ликвидными средствами в соответствии с рамками регулирования, и в пределах области действия основных отделов казначейства «Сосьете Женераль», с применением внутренних стресс-сценариев.

Измерение и мониторинг риска неликвидности

Система управления ликвидными средствами, применяемая «Сосьете Женераль», включает следующие процессы:

■ оценка структурного профиля ликвидности «Сосьете Женераль» и его развития во времени:

Анализ риска осуществляется с применением отчетов, представляемых различными единицами, в которых приводится их соответствующие балансовые и забалансовые непогашенные позиции в соответствии с валютой выражения средств и остаточным сроком. Принятый принцип помогает категоризировать активы и пассивы в плане сроков. Сроки по непогашенным позициям определяются на основе договорных условий транзакций, моделей на основе исторических шаблонов поведения клиента (регулируемые сберегательные счета, досрочные погашения, и др.), а также условных предположений, относящихся к определенным позициям бухгалтерского баланса (как правило, к акционерному капиталу и вкладам до востребования).

Средне- и долгосрочные эмиссии, включающие пункт о возможности досрочного погашения эмитенту, включаются в графики погашения на первую дату востребования по субординированным эмиссиям, и на дату погашения – по структурированным эмиссиям (к суммам, уплаченным по таким эмиссиям, применяется специальный мониторинг).

■ мониторинг диверсификации источников финансирования:

«Сосьете Женераль» поддерживает широко диверсифицированный ряд источников финансирования, в первую очередь включающий обширную базу клиентских депозитов, которая составляет большую долю среднесрочных ресурсов «Сосьете Женераль», и, во-вторых, включающий рыночные ресурсы.

В том, что касается депозитной базы, «Сосьете Женераль» полагается на притоки денежных средств из Сетей розничного банковского обслуживания (во Франции и за границей), а также на структуру Банковских услуг частным клиентам.

В том, что касается ее средне- и долгосрочных рыночных ресурсов, «Сосьете Женераль» применяет политику диверсифицированного финансирования, полагаясь на различные типы задолженности и формы эмиссии, валюты и группы инвесторов.

В 2009 году «Сосьете Женераль» удалось рефинансировать перевложение своих долговых обязательств со сроками погашения в течение года, а также рост своих бизнес-единиц, благодаря активной и диверсифицированной программе финансирования на рынках капитала (выпуски процентных и структурированных частных вложений, а также старших и субординированных эталонных выпусков), а также благодаря дополнительным притокам вкладов и участию SFEF (*Société de Financement de l'Economie Française* – Общество по финансированию французской экономики) в рамках плана стимулирования экономики, принятого французским правительством.

«Сосьете Женераль» осуществляет мониторинг риска, связанного с досрочным погашением ее средне- и долгосрочных долговых обязательств:

■ программы «Сосьете Женераль» по средне- и долгосрочным эмиссиям не включают положений, которые могли бы создать риск досрочного погашения, связанный со снижением кредитного качества «Сосьете Женераль»;

■ доля средне- и долгосрочных эмиссий, включающих возможность досрочного погашения для инвесторов, является ограниченной (менее 1,5 миллиарда евро);

■ оценка потребностей «Сосьете Женераль» в финансировании на основе бюджетных прогнозов в целях планирования соответствующий решений по финансированию;

■ анализ подверженности риску неликвидности с применением сценариев кризиса ликвидности;

■ тщательный мониторинг долгосрочных ликвидных средств.

Долгосрочный план финансирования имеет целью поддержание избытка ликвидности по средне- и долгосрочным позициям.

Эмиссионная политика имеет целью выполнение плана финансирования на регулярной и неконъюнктурной основе.

■ консервативное управление краткосрочными ликвидными средствами

Казначейский отдел Подразделения Корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, которому было делегировано управление краткосрочными ликвидными средствами «Сосьете Женераль», отслеживает дефицит ликвидности в стресс-сценариях, учитывая активы, подходящие для центральных банковских операций рефинансирования.

Еженедельное собрание комитета по ликвидности, на котором председательствует директор по финансовым вопросам, и присутствуют директор по вопросам рисков, глава и казначей подразделения Корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль», и глава Отдела управления бухгалтерским балансом, оценивает краткосрочные ликвидные позиции Банка и принимает управленческие решения в соответствии с рыночной конъюнктурой, по поручению Финансового комитета.

■ активное управление приемлемыми активами.

«Сосьете Женераль» работает над оптимизацией управления группы активов, приемлемых для применения различных механизмов рефинансирования (центральные банковские операции рефинансирования, «Сосьете де Креди Фонсье», секьюритизации, и пр.), с применением централизованного приложения, которое осуществляет инвентаризацию реализуемых активов, с тем, чтобы достичь оптимального распределения и надежного управления такими группами активов.

Регулятивный одномесячный коэффициент ликвидности рассчитывается на ежемесячной основе, и относится к компании «Сосьете Женераль» (которая включает головной офис в континентальной части Франции и его отделения). В 2009 году «Сосьете Женераль» систематически поддерживала коэффициент, превышающий требуемый регулирующими органами минимум.

3.5.5. Операционный риск

Управление операционными рисками: организация и структура

За последние несколько лет «Сосьете Женераль» разработала процессы, управленческие инструменты и полную контрольную инфраструктуру в целях усиления контроля и улучшения управления операционными рисками, с которыми связаны ее различные виды деятельности. Они включают, помимо прочего, общие и специальные процедуры, постоянный надзор, планы непрерывности бизнеса, Комитеты по новым продуктам, а также функции, посвященные надзору и управлению специфическими видами операционных рисков, таких, как мошенничество, риски, связанные с платежными системами, юридические риски, риски, связанные с безопасностью информационной системы, а также риски несоответствия.

Отдел операционных рисков

Учрежденный в 2007 году в рамках подразделения рисков «Сосьете Женераль», Отдел операционных рисков работает в тесном сотрудничестве с персоналом по операционным рискам из бизнес-единиц и функциональных подразделений.

Отдел операционных рисков, в основном, несет ответственность за:

■ управление структурой операционных рисков;

■ разработку и реализацию стратегии контроля «Сосьете Женераль» над операционными рисками, в сотрудничестве с бизнес-единицами и функциональными подразделениями;

■ продвижение культуры контроля над операционными рисками по всей «Сосьете Женераль»;

■ определение, на уровне «Сосьете Женераль», методов выявления, измерения, мониторинга, минимизации и/ или перевода операционного риска, в сотрудничестве с бизнес-единицами и функциональными подразделениями, обеспечивая последовательность по всей «Сосьете Женераль»;

■ подготовка всеобщего плана непрерывности бизнеса (BCP) для всей «Сосьете Женераль», а также

политики кризисного управления, осуществляя управление политикой и координируя ее реализацию.

Структура, ответственная за операционные риски

Помимо Отдела операционных рисков, структура, ответственная за операционные риски, включает Менеджеров по операционным рискам (ORM) в бизнес-единицах и функциональных подразделениях, которые функционально привязаны к Директору по операционным рискам «Сосьете Женераль».

ORM работают по всем предприятиям «Сосьете Женераль», и несут ответственность за внедрение процедур и рекомендаций «Сосьете Женераль», а также за мониторинг и управление операционными рисками, при поддержке специально выделенного персонала по операционным рискам в бизнес-направлениях и единицах, в тесном сотрудничестве с линейным руководством соответствующих единиц.

Комитеты по операционным рискам были созданы на уровне «Сосьете Женераль», а также на уровне бизнес-единицы, функционального подразделения и филиала.

Измерение операционного риска

С 2004 года «Сосьете Женераль» применяет Принцип усовершенствованной оценки (AMA), предложенный Директивой о требованиях к капиталу для измерения операционного риска. Данный подход, в частности, позволяет:

■ выявить i) предприятия, наиболее подверженные риску, и ii) типы риска, наиболее сильно влияющие на профиль риска по «Сосьете Женераль» и на общие требования к капиталу;

■ развить культуру контроля над операционными рисками «Сосьете Женераль» и управления в целом, внедрив «круг благоразумия» - выявления риска, улучшенного управления риском, а также минимизации и сокращения риска.

Проведя тщательную проверку в 2007 году, Французская Банковская комиссия (Commission Bancaire) одобрила применение принципа усовершенствованной оценки (AMA), определение которого приведено в Basel-II, в вычислении регулятивных требований к капиталу «Сосьете Женераль» в отношении операционных рисков, по состоянию на 1 января 2008 г. Хотя некоторые филиалы применяют Стандартизированный подход, применение AMA в деятельности «Сосьете Женераль» охватывает свыше 90% от общего чистого дохода от банковских операций.

Процесс мониторинга операционного риска

Рамки, специально установленные положениями Basel-II (Директива о требованиях к капиталу и «принципы управления и надзора над операционным риском»), были применены на основе существующих процедур во всех возможных отношениях, в целях поддержания «круга благоразумия», упомянутого выше. В частности, они включают:

■ сбор внутренних данных по убыткам от операционного риска;

■ составление процессов Самооценки риска и контроля (RCSA) в каждой бизнес-единице;

■ определение ключевых показателей риска (KRI);

■ формулировка анализов сценария;

■ применение перекрестных ссылок на собственные данные и на внешние анализы данных по убыткам.

3.5.6. Правовой риск

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)

В 2006 году в рамках «Сосьете Женераль» была создана независимая структура по Соответствию. Корпоративный секретарь «Сосьете Женераль» несет ответственность за выполнение «Сосьете Женераль» требований по Соответствию. Он возглавляет Комитет «Сосьете Женераль» по Соответствию, который проводит свои собрания ежемесячно. О происшествиях сообщается Совету директоров в соответствии с требованиями.
В 2009 году «Сосьете Женераль» выпустила директиву для своих сотрудников, в которой определяется политика выявления, оценки и предотвращения репутационного риска.

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 реализаций этих целей.

В соответствии с ориентированной на доход и сбалансированной стратегией «Сосьете Женераль» на 2010-2011гг. планируется:

- Усиление сравнительных преимуществ «Сосьете Женераль», как банка с крепкими клиентскими и внутренними взаимоотношениями, в банковском секторе. В частности, это зависит от оптимизации товаров и услуг и адаптации продуктов «Сосьете Женераль» к потребностям различных сегментов групп клиентов, что является жизненно важным для устойчивого и прибыльного роста;

- Полная трансформация своей операционной модели и усиление процесса индустриализации, с целью стать еще более эффективной структурой, направленной на реализацию стратегии взаимоотношений;

- Мотивация долгосрочной приверженности сотрудников к «Сосьете Женераль». С этой целью «Сосьете Женераль» будет осуществлять ряд мер для более эффективного развития и поощрения талантливых сотрудников и укреплять свое позиционирование в качестве образцового работодателя.

В целом, благодаря собственной позиции «Сосьете Женераль» на рынке, их собственным драйверам роста и проектам, «Сосьете Женераль» имеет все возможности, чтобы получить максимальную выгоду от окончания кризиса и выражает надежду на восстановление своих финансовых результатов с 2010 года.

Цель «Сосьете Женераль» на 2010 год заключается в консолидации своих сильных позиций внутри и за пределами Франции, опираясь на свой опыт и настоящие или будущие прочные партнерские отношения во всех направлениях деятельности.

Кроме того, «Сосьете Женераль» намерена продолжать свою миссию финансирования экономики Франции и впредь оказывать поддержку развитию своих клиентов, сохраняя при этом высокий уровень платежеспособности.

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	***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.)***
Сокращенное наименование	***«Сосьете Женераль» (Société Générale)***

Поручитель не располагает информацией о схожести своего фирменного наименования с наименованием другого юридического лица.

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

Основной государственный регистрационный номер	552 120 222 RCS Paris
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	«04» мая 1864 года
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Реестр торговли и предприятий Парижа*

***** В соответствии с закодательством Франции внесение в указанный реестр и присвоение уникального регистрационного номера является подтверждением государственной регистрации данного предприятия.

Учитывая то, что 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. Таким образом, срок деятельности Поручителя истекает 31 декабря 2047г., если не будет продлен.

Срок существования организации составляет 146 лет.

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 «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 «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 «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 «Интерроса» 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.
В качестве части своей стратегии по расширению клиентской базы в Европе и по обеспечению долгосрочного роста, «Сосьете Женераль» совершал дальнейшие целевые приобретения в 2007-2009 гг.:

2007 год:

Приобретение 51% «Банк Интернасьонал д'Анвестисеман» (BII) в Мавритании.
Приобретение 95% «Мобиасбанка», одного из основных банков в Молдавии.
Приобретение 59% «Охридска Банка», одного из четырех основных универсальных банков в Македонии.
Приобретение 75% «Банка Поппулоре», динамичного универсального банка в Албании.
Приобретение «Скотт Файненшнл Севисес», брокера, специализирующегося в финансировании строительства прогулочных яхт в Соединенных Штатах.
Приобретение 70% «Банко Пекуниа», бразильской компании, специализирующейся в потребительском кредитовании.
Приобретение «Банко Касик», крупного бразильского игрока, специализирующегося в потребительском кредитовании.
Увеличение пакета в индийской компании потребительского кредитования «Фэмили Кредит» (бывш. «Апиджей Финанс») с 45% до 100%.
Покупка у «УниКредит» принадлежащего ему 50% пакета акций в «ЛокатРент», итальянской компании, специализирующейся в мультибрендовой операционной аренде автотранспорта и управлении перевозками.
Увеличение пакета SGAM в «Фочьюн СЖАМ» до 49%, максимального уровня, разрешенного китайским законодательством. «Фочьюн СЖАМ» совместно управляемая компания, образованная в 2003 году вместе с китайским промышленным лидером «Баостил».
Приобретение дополнительных 3.3% капитала «ТСВ».
Приобретение 51% «Бучанан Стрит Партнерс», компании по управлению активами, специализирующейся в недвижимости в Соединенных Штатах.
Приобретение Направления «Банковские услуги частным клиентам» у «АБН АМРО» в Великобритании.
Приобретение банком «Бурсорама» 82% «ОнВиста АГ», немецкого лидера в сетевой финансовой информации.
Приобретение компанией «Fimat» товарного бизнеса у «Химавари СКС Инк.», японского брокера на рынке фьючерсов в Японии.
Приобретение деятельности по управления средствами, мидл-офиса и бэк-офиса у «Пайонир Инвестментс» в Германии.

2008 год:

Приобретение контрольного пакета в «Росбанке», российской ведущей частной банковской сети. «Сосьете Женераль» имеет в «Росбанке» пакет в 57,6% после использования опциона на покупку 30% капитала в феврале 2008 года и подачи предложения на поглощение на 7,6% капитала в мае.
Приобретение 20% капитала вьетнамского банка «Саус Ист Эйша Бэнк» («Сибанк»).
Приобретение «Икар Банка», украинского специалиста по потребительскому кредитованию.
Приобретение подразделением финансирования оборудования 100% «Пема ГмбХ», немецкой компании, предлагающей аренду грузовиков и трейлеров с полным обслуживанием.
Приобретение подразделением потребительского финансирования 100% «Дженерал Финансинг», литовского специалиста по потребительскому кредитованию.
Приобретение дополнительного пакета 1,6% в капитале «ТСВ».
Приобретение 100% «Канэдиен Велс Менеджмент».
Приобретение «Hambros» 100% деятельности по управлению состояниями у «АБН АМРО БЭНК Н.В.» в Гибралтаре.
Приобретение миноритарной доли в «Рокфеллер Файнэншнл Севисес, США.
Приобретение 100% деятельности на рынке ценных бумаг в Италии у «Капиталиа».
Учреждение «Ньюэйдж», мирового лидера брокерских услуг. «Ньюэйдж» принадлежит в пропорции 50/50 «Сосьете Женераль» и «Кальон», и был создан в результате слияния «Фимат» и

«Кальон Файненшнл».

2009 год:

Покупка 20% миноритарного пакета «Дексиа» в «Креди дю Нор»
Увеличение пакета в «Росбанке» на 7%. В результате этой операции «Сосьете Женераль» владеет 64,7% «Росбанка».
Выкуп 13% миноритарного пакета в марокканском страховом дочернем предприятии («Ля Марокян-Ви») на основе публичного предложения о выкупе.
Учреждение «Амунди», одного из европейских лидеров в управлении активами. 25% принадлежит «Сосьете Женераль», 75% принадлежит «Креди Агриколь». «Амумнди» - результат слияние деятельности СЖАМ и САМ.

12 февраля 2010 года «Сосьете Женераль», «Интеррос» и миноритарные акционеры «Росбанка» подписали соглашение касательно планируемого слияния российских активов «Сосьете Женераль».
На данный момент «Сосьете Женераль» представлен на российском рынке банковских розничных и финансовых услуг его четырьмя основными дочерними структурами (Росбанк, BSGV, Русфинансбанк и ДельтаКредит), которые желает объединить в одну новую банковскую структуру, чтобы:
- получить полное преимущество от синергии доходов различных направлений бизнеса новой структуры;
- усилить операционную эффективность между различными направлениями деятельности новой структуры.
Новая банковская структура станет пятым крупным игроком по величине его кредитного портфеля в российском банковском секторе. В конце 2010 года- начале 2011 года, получив одобрение данной сделки соответствующими государственными исполнительными органами РФ, «Сосьете Женераль» будет обладать 81,5% долей в новой банковской структуре.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения Поручителя	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Номер телефона, факса	+33 (0) 1 42 14 20 00
Адрес электронной почты	investor.relations@socgen.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о Поручителе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	www.societegenerale.com

Данные о специальном подразделении Поручителя (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Поручителя:

У Поручителя создано специальное подразделение Поручителя (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами поручителя (Investor Relations), состоящее из 8 сотрудников (5 сотрудников по взаимодействию с институциональными инвесторами и 3 с индивидуальными инвесторами).

Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Номер телефона, факса	+33 (0) 1 42 14 47 72
Адрес электронной почты	investor.relations@socgen.com
Адрес страницы в сети Интернет	www.investor.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

Не представляется возможным указать информацию по филиалам и представительствам Поручителя в виду отсутствия такой информации у Кредитной организации-эмитента.

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

Совет директоров определяет направления деятельности Поручителя и следит за их претворением в жизнь.

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 вышеназванной деятельностью или могут способствовать осуществлению данной деятельности.

Основная хозяйственная деятельность Поручителя представлена пятью основными направлениями:

- Французские сети, организованные на базе двух структур и брендов «Сосьете Женераль» и Кредит дю Нор, включая их шесть региональных банков. Данные структуры предлагают широкий спектр продуктов и услуг, покрывающих потребности диверсифицированной клиентской базы, состоящей из более чем 9,8 млн. индивидуальных клиентов и более чем 500 000 корпоративных клиентов.

- Международное розничное банковское обслуживание - в рамках данного направления Поручитель присутствует в 37 странах с общим количеством филиалов 3 800 и 61 300 сотрудников, обслуживающих 12 миллионов частных клиентов и более 800 000 компаний. Поручитель делает упор на поддержание модели универсального банка с учетом особенностей местных рынков.

- Специализированное финансирование и страхование - для корпоративных клиентов Поручитель предоставляет финансовые и сервисные решения для содержания автомобилей и вычислительной техники, также финансовые решения по продаже и снабжению профессиональным оборудованием. Для розничных клиентов, он также предлагает широкий спектр продуктов потребительского кредитования, а также общего страхования, в том числе страхования жизни.

- Банковские услуги частным клиентам; Глобальное управление инвестициями и обслуживание инвестиций – Поручитель является одним из ведущих частных банков во всем мире, с 79 млрд. евро

активов под управлением на конец марта 2010 года.

Подразделение Банковские услуги частным клиентам состоит из 2 800 сотрудников, его офисы располагаются в 22 странах мира. Оно предлагает решения по управлению капиталом предпринимателей и состоятельных частных лиц с финансовыми активами на сумму свыше 1 млн евро.

Услуги данного подразделения включают в себя международное планирование благосостояния, целевое и налоговое планирование, основываются на богатом международном опыте в структурированных продуктах, хедж-фондах, взаимных фондах и фондах прямых инвестиций, инвестиционных решениях, связанных с недвижимостью, и доступе к рынкам капитала.

В 2010 году Поручитель был награжден званием "Лучший частный банк во всем мире, в Западной Европе и на Ближнем Востоке в структурных продуктах и производных финансовых инструментах с акциями в качестве базового актива» (Euromoney). В 2009 году Поручитель получил награду "Лучший частный банк в Японии и в Люксембурге» (Euromoney).

- Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание - представлено корпоративными и инвестиционными банковскими подразделениями Поручителя. Разрабатывая решения для привлечения капитала, финансирования, управления рисками и инвестициями, данное направление Поручителя объединяет опыт, инновации и консультационные навыки в сочетании с качеством взаимодействия, как с эмитентами, так и с инвесторами, являющимися клиентами и контрагентами в сделках с акциями или облигациями.

млн. евро

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Общий чистый банковский доход, из него:	19 166	22 417	21 923	21 866	21 730
Французские сети	6 189	6 833	7 058	7 179	7 466
Международное розничное банковское обслуживание	2 345	2 786	3 444	4 990	4 749
Специализированное финансирование и страхование	2 127	2 404	2 838	3 101	3 239
Банковские услуги частным клиентам; Глобальное управление инвестициями и обслуживание инвестиций	2 584	3 195	3 741	2 818	2 534
Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	5 697	6 998	4 522	1 544	7 028
Прочие направления хозяйственной деятельности	224	201	320	2 234	- 3 286

Доля доходов Поручителя от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов Поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*

доли в %

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	1 полугодие 2010 г.
Французские сети	32,29	30,48	32,19	32,83	33,38	28,83
Международное розничное банковское обслуживание	12,24	12,58	15,71	22,82	21,74	18,27
Специализированное финансирование и	11,10	10,72	12,95	14,18	14,84	13,39

страхование						
Банковские услуги частным клиентам; Глобальное управление инвестициями и обслуживание инвестиций	13,48	14,43	17,06	12,89	13,04	8,27
Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	29,72	31,22	20,63	7,06	31,60	29,37
Прочие направления хозяйственной деятельности	1,17	0,57	1,46	10,22	-14,60	1,87
Итого:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

*Доли доходов рассчитываются исходя из чистого дохода Поручителя.

Изменения размера доходов Поручителя от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

изменения в %

	2005 г.*	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	1 полугодие 2010 г.
Французские сети	5,43	10,41	3,29	1,71	1,03	4,37
Международное розничное банковское обслуживание	18,49	18,81	23,61	44,89	-5,33	2,77
Специализированное финансирование и страхование	16,93	13,02	18,05	9,27	4,00	12,96
Банковские услуги частным клиентам; Глобальное управление инвестициями и обслуживание инвестиций	13,58	23,64	17,09	-41,70	0,53	-14,78
Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	20,52	22,83	-35,38	-65,86	344,75	0,46

*по сравнению с 2004 г.

Доходы Поручителя в разбивке по географическим областям:

млн. евро

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Общий банковский доход, из него:	19 166	22 417	21 923	21 866	21 730
Франция	10 419	12 086	12 908	11 106	9 334
Европа	4 668	5998	6 315	7 548	8 454
Америка	2 653	2 755	810	1 563	1 972
Азия	618	606	777	536	631
Африка	688	832	953	1 106	1 182
Океания	120	150	160	7	157

изменения в %

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Франция	17,05	16,00	6,08	-13,96	-15,96
Европа	24,91	28,28	5,46	19,52	12,00
Америка	6,37	3,84	-70,60	92,96	26,17
Азия	8,04	-1,94	28,22	-31,02	17,72
Африка	21,55	20,93	14,54	16,05	6,87
Океания	0	25	6,67	-95,62	2142,86

Изменение размера доходов Поручителя от основной хозяйственной деятельности и по географическим областям на 10% и более связано:
в течение 2005-2007 гг. - с активным развитием Поручителя и изменением структуры его бизнеса;
в течение 2008-2009 гг. – с мировым финансовым кризисом.

4.2.3. Совместная деятельность Поручителя

Поручитель совместной деятельности с другими организациями, в том числе с дочерними компаниями, не ведет.

4.3. Планы будущей деятельности Поручителя

Поручитель удачно прошел через постоянно меняющуюся финансовую среду благодаря своей устойчивой и надежной универсальной банковской модели. Впоследствии его банковская модель была подкреплена увеличением уставного капитала в октябре 2009 года, что позволило воспользоваться возможностями и приобрести 20% пакет Дексиа. Кроме того, в условиях ограниченности и дороговизны ресурсной базы Поручитель смог реализовать целевые партнерства, чтобы воспользоваться всеми преимуществами экономии от масштаба и улучшить качество обслуживания своих клиентов.

Направление «Французские сети» является основой универсальной банковской стратегии Поручителя.
В 2010 году «Сосьете Женераль» придерживается своей мульти-брендовой стратегии, основанной на трех конкурирующих и взаимодополняющих брендовых компаниях:
- Банк «Сосьете Женераль»;
- Сеть «Кредит дю Нор» и ее региональные банки;
- Французский он-лайн банк Бурсорама.

Поручитель стремится продолжить свой рост в дальнейшем с помощью более эффективного кредитования его франчайзинговой сети, усиливая слабые стороны, развивая сегмент бизнес-ориентированных клиентов и помогая компаниям удовлетворять их финансовые потребности. После этапа больших инвестиций в предыдущих годах Поручитель продолжит генерировать свои доходы, придавая новую форму этим процессам и объединяя доходы различных сетей.

Направление «Международное розничное банковское обслуживание» - дальнейшее развитие и позиционирование Поручителя планируется:
- в России тремя брендами (Росбанк, ДельтаКредит, BSGV);
- в Центральной и Восточной Европе, за исключением России (банками в Румынии, Чехии);
- в странах Средиземноморского бассейна и Южной Африки (банками в Марокко и Египте).

Направление «Специализированное финансирование и страхование» - доходы от данного направления в 2009 упали одновременно со снижением качества привлечения клиентов и увеличением стоимости риска в условиях неблагоприятной окружающей обстановки. В 2010 году это также послужит препятствием для развития данного направления деятельности Поручителя. Чтобы оптимизировать операционные расходы Поручитель стремится развиваться в географическом масштабе в синергии с направлением «Международное розничное банковское

обслуживание», особенно в сфере финансирования клиентов, а также консолидировать свое лидерство в Европе в бизнес-финансировании и услугах. Что касается страхования, то Поручитель продолжит свою политику обслуживания всей сети клиентов во Франции и за ее пределами, а также свою стратегию развития продуктов страхования жизни во Франции.

Направление «Банковские услуги частным клиентам; Глобальное управление инвестициями и обслуживание инвестиций» - продолжит свое развитие в 2010 году, в частности, принося доходы и развиваясь на основе партнерских отношений со всей сетью Поручителя и новых проектов, особенно на Среднем Востоке.

Направление «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание» - в 2010 году продолжит усиление своих услуг, направленных на удовлетворение потребностей клиентов, в частности, оптимизирует покрытие стратегически самых крупных клиентов Поручителя. Кроме того, продолжится развитие в сфере оказания консультационных услуг, направлений, связанных с ценными бумагами с фиксированной доходностью и предметами потребления. В то же время, данное направление будет затронуто программой оптимизации операционной эффективности и будет придерживаться строгого контроля за рисками.

В соответствии с ориентированной на доход и сбалансированной стратегией «Сосьете Женераль» на 2010-2011гг. планируется:

- Усиление сравнительных преимуществ «Сосьете Женераль», как банка с крепкими клиентскими и внутренними взаимоотношениями, в банковском секторе. В частности, это зависит от оптимизации товаров и услуг и адаптации продуктов «Сосьете Женераль» к потребностям различных сегментов групп клиентов, что является жизненно важным для устойчивого и прибыльного роста;

- Полная трансформация своей операционной модели и усиление процесса индустриализации, с целью стать еще более эффективной структурой, направленной на реализацию стратегии взаимоотношений;

- Мотивация долгосрочной приверженности сотрудников к «Сосьете Женераль». С этой целью «Сосьете Женераль» будет осуществлять ряд мер для более эффективного развития и поощрения талантливых сотрудников и укреплять свои позиции в качестве образцового работодателя.

В целом, благодаря позиции «Сосьете Женераль» на рынке, их собственным драйверам роста и реализуемым проектам, «Сосьете Женераль» имеет все возможности для получения максимальной выгоды от окончания кризиса и выражает надежду на восстановление своих финансовых результатов, начиная с 2010 года.

Цель «Сосьете Женераль» на 2010 год заключается в консолидации своих сильных позиций внутри и за пределами Франции, опираясь на свой опыт и настоящие или будущие прочные партнерские отношения во всех направлениях деятельности.

Кроме того, «Сосьете Женераль» намерена продолжать свою миссию финансирования экономики Франции и впредь оказывать поддержку развитию своих клиентов, сохраняя при этом высокий уровень платежеспособности.

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	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент (SG Asset Management)
Сокращенное фирменное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент
Место нахождения	Immeuble SGAM 170, Place Henry Regnault 92400 Corbevoie-France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление активами
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не

сформирован).

Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему), исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Иммобель (Societe Generale Immobel)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Иммобель
Место нахождения	5, Place du Champs de Mars – 1050 Bruxelles - Belgique
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поруч□телю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Недвижимость
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женефинанс (Genefinance)
Сокращенное фирменноенаименование	Женефинанс
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управлением портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Файнэншиал Севисиз Холдинг (SG Financial Services Holding)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Файнэншиал Севисиз Холдинг
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Совет директоров сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему), исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Америкас Секьюритиз Холдинг, ЭлЭлСи (SG Americas Securities Holdings, LLC)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Американаз Секьюритиз Холдинг, ЭлЭлСи
Место нахождения	1221 Avenue of the Americas – New York 10020 USA
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.
Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.
Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Креди дю Нор (Credit du Nord)
Сокращенное фирменное наименование	Креди дю Нор
Место нахождения	28, Place Rihour, 59800 Lille - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Розничные банковские услуги на территории Франции
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Сплитска Банка (Societe Generale Splitska Banka)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Сплитска Банка
Место нахождения	Rudera Boskovica 16 21000 Split - Croatie

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женеваль (Geneval)
Сокращенное фирменное наименование	Женеваль
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Линден (Linden)
Сокращенное фирменное наименование	Линден
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества: Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	АЭльДэ Интернэшнл СА (ALD International SA)
Сокращенное фирменное наименование	АЭльДэ Интернэшнл СА
Место нахождения	15, allee de l’Europe, 92110 Clichy sur Seine - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Аренда автомобилей и лизинг
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женефиммо (Genefimmo)
Сокращенное фирменное наименование	Женефиммо
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Недвижимость и финансирование недвижимости
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Орпавимоб (Orpavimob)
Сокращенное фирменное наименование	Орпавимоб
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Недвижимость и финансирование недвижимости
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Банко Эс Джи Бразил СА (Banko SG Brazil SA)
Сокращенное фирменное наименование	Банко Эс Джи Бразил СА
Место нахождения	Rua Verbo Divino 1207, Chacara Santo Antonio, Sao Paolo CEP 04719-002, Bresil
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Америкас Инк (SG Americas Inc.)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Америкас Инк.
Место нахождения	1221 Avenue of the Americas – New York 10020 USA
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль (Китай) лимитед (Societe Generale (China) limited)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль (Китай) лимитед
Место нахождения	2, Wudinghou Street, Xicheng District – 100140 Beijing - Chine
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащим Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Хэймброс лимитед (холдинг) (SG Hambros limited (holding))
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Хэймброс лимитед
Место нахождения	Exchange House – Primrose st. – Londres EC2A 2HT – Grande Bretagne
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление активами
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль секьюритиз (Норс Пасифик) ЭлТиДи (Societe Generale Securities (North Pacific) LTD
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль секьюритиз (Норс Пасифик) ЭлТиДи
Место нахождения	Ark Mori Building – 13-32 Akasaka 1 – Chome, Minato+Ku – 107-6015 Tokyo - Japon
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Брокеридж рыночных ценных бумаг
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Валминвест (Valminvest)
Сокращенное фирменное наименование	Валминвест
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Офисные помещения
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женежис 1 (Genegis 1)
Сокращенное фирменное наименование	Женежис 1
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Офисные помещения
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Секьюритиз Севисинг Холдинг (Societe Generale Securities Servicing Holding),
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Секьюритиз Севисинг Холдинг
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Банка Сэрбия (Societe Generale Banka Srbija)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Банка Сэрбия
Место нахождения	Vladimira Popovica 6 – 11070 – Novi Belgrad - Serbie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Компани Фонсьер де ля Медитеранэ (Compagnie Fonciere de la Mediterranee)
Сокращенное фирменное наименование	Компани Фонсьер де ля Медитеранэ
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Офисные помещения
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сожинфо – Сосьете де жестьон е динвестиссеман фонсьер (Soginfo – Societe de gestion et d'investissement fonciere)
Сокращенное фирменное наименование	Сожинфо – Сосьете де жестьон е динвестиссеман фонсьер
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Офисные помещения
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Частная компания с ограниченной ответственностью ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви. (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.)
Сокращенное фирменное наименование	ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.
Место нахождения	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,9997%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Порурителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансирование ипотеки
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Руководство «ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.» (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.) осуществляется Советом управляющих директоров, состоящим из Директоров А и Директоров Б

Директоры А, в лице:

ФИО	Филипп Дюбуа
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Кристиан Селин
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Марк-Эммануэль Жан-Баптист Вивес
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Директоры Б в лице частной компании с ограниченной ответственностью Интертраст (Незерландс) Б.В. (Intertrust (Netherlands) B.V.), представленные следующими директорами:

ФИО	Риефф Вильгеймус Герардус
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Хейне Лизелотте Франчина Мария
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Бреедвелд Эд
Год рождения	1978
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Боума Маттеус Корнелиус
Г□д рождения	1978
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Вутерс Карел Эндрю
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный орган не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
В соответствии с Уставом «ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.» (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.) коллегиальный исполнительный орган в компании «ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.» (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.) отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Единоличный исполнительный орган не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
В соответствии с Уставом «ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.» (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.) единоличный исполнительный орган в компании «ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.» (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.) отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Полное и сокращенное фирменные наименования (для управляющего - Фамилия, имя, отчество, год рождения)	Частная компания с ограниченной ответственностью Интертраст (Незерландс) Б.В. (Intertrust (Netherlands) B.V.)
Место нахождения (для управляющего - Место жительства) управляющей организации (управляющего)	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam
Доля управляющей организации (управляющего) в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Полное фирменное наименование	Эс Джи Секьритиз Азиа Интернешнл Холдингс ЭлТиДи (Хон-Конг) (SG Securities Asia International Holdings LTD (Hong-Kong)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Секьбритиз Азиа Интернешнл Холдингс ЭлТиДи (Хон-Конг)
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Алжери (Societe Generale Algerie)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Алжери
Место нахождения	75, chemin Cheikh Bachir Ibrahimi, El-Biar, 16010 Alger - Algerie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, а также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сожемарше (Sogemarche)
Сокращенное фирменное наименование	Сожемарше
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Основания признания общества дочерним или зависимом по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Недвижимость
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Си дю 29 булевар Осман (SI du 29 boulevard Haussmann)
Сокращенное фирменное наименование	Си дю 29 булевар Осман
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Недвижимость
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Фотанор (Fotanor)
Сокращенное фирменное наименование	Фотанор
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент Банк(SG Asset Management Banque)
Сокращенное фирменное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент Банк
Место нахождения	Immeuble SGAM 170, Place Henry Regnault 92400 Corbevoie-France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление активами
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль (Канада) (Societe Generale (Canada))
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль (Канада)
Место нахождения	Montreal Quebec H3B 3A7 - Canada
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль ЭсСиЭф (Societe Generale SCF)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль ЭсСиЭф
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Ипотека
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сожекампюс (Sogecampus)
Сокращенное фирменное наименование	Сожекампюс
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Недвижимость
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Файнэнс Айрлэнд ЭлТиДи (SG Finance Ireland LTD)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Файнэнс Айрлэнд ЭлТиДи
Место нахождения	31/32 Morisson Chambers, Nassau street, Dublin 2 - Ireland
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	1□0
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Энержи (Societe Generale Energie)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Энержи
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Элеапар (Eleaparts)
Сокращенное фирменное наименование	Элеапар
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Офисные помещения
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).

Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Азиа (Хон-Конг) ЭлТиДи (SG Asia (Hong-Kong) LTD)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Азиа (Гонконг) ЭлТиДи
Место нахождения	42/F Edinburgh Tower - 15 Queen's Road Central, Hong-Kong
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Торговый банк
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Вьет Файнэнс Кампани ЭлТиДи (Societe Generale Viet Finance Company LTD)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Вьет Файнэнс Кампани ЭлТиДи
Место нахождения	801, Nguyen Van Linh Boulevard Tan Phy Ward – Ho Chi Minh City - Vietnam
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежаоих дочернеvy и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Австралия Холдингс ЭлТиДи (SG Australia Holdings LTD)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Австралия Холдингс ЭлТиДи
Место нахождения	350, George Street – Sydney NSW 3000 - Australie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женинфо (Geninfo)
Сокращенное фирменное наименование	Женинфо
Место нахождения	Les Miroirs, Bt. C, 18, avenue d'Alsace, 92400 Courbevoie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	ЭсДжи Консьюмер Файнэнс (SG Consumer Finance)
Сокращенное фирменное наименование	ЭсДжи Консьюмер Файнэнс
Место нахождения	59, Avenue de Chatou 92853 Rueil Malmaison - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зав□симого общ□ства, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Инора Лайф ЭлТиДи (Inora Life ltd)
Сокращенное фирменное наименование	Инора Лайф ЭлТиДи
Место нахождения	6, Exchange Place, International Financial Services Centre, Dublin 1 - Irelande
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Страхование жизни
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого ощества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Юэрэпиэн мортгейдж инвестмэнтс (SG European Mortgage

	Investments)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Юэрэпиэн мортгейдж инвестмэнтс
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,99%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Люксор Эссет Менеджмент (Luxor Asset Management)

Сокращенное фирменное наименование	Люксор Эссет Менеджмент
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,98%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление альтернативными инвестициями
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете де ля рю Эдуар VII (Societe de la rue Eduard VII)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете де ля рю Эдуар VII

Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,91%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Офисные помещения
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Банк Сосьете Женераль Восток (BSGV)
Сокращенное фирменное наименование	Банк Сосьете Женераль Восток

Место нахождения	5, Никитский пер., 103009 Москва – Российская Федерация
Основания приинания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,83%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:

ФИО	Маттеи Жан-Луи
Год рождения	1947
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Вивес Марк-Эммануэль
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Дюбуа Филипп
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Богорад Мария Евсеевна
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Ренье Жан-Дидье
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Селин Кристиан
Год рождения	1978
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных кций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Гримо Пьерр-Ив
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале Поручичтеля	отсутствует
Доля обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Шайхина Перизат Шаймуратовна
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Ф О	Кудрявцев Андрей Константинович
Год рождения	1947
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Коллегиальный исполнительный орган сформирован.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Гримо Пьерр-Ив
Год рождения	1949
Доля в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран

(не назначен).

Единоличный исполнительный орган избран.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Функции единоличного исполнительного органа выполняет Председатель Правления.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Экспрес Бэнк (SG Express Bank)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Экспрес Бэнк
Место нахождения	92, Bld VI Varnentchik, 9000 Varna - Bulgarie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,69%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковское услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Экспрэс Бэнк (SG Express Bank)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Экспрэс Бэнк
Место нахождения	92, Bld VI Varnentchik, 9000 Varna - Bulgarie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	99,69%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Инвестментс (ЮКей) лимитед (Societe Generale Investments (UK) limited)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль Инвестментс (ЮКей) лимитед
Место нахождения	SG House, 41 Tower Hill, EC3N 4SG LOndres-Grande-Bretagne
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капипале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, пртнадлежащих Поручителю	98,96%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Банк профессионального финансирования, ОАО (Bank of Professional finance, public joint stock company)
Сокращенное фирменное наименование	Банк профессионального финансирования, ОАО
Место нахождения	100, a Prospect Illycha 83052 – Donetsk - Ukraine
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	98,10%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	ЭсКаБэ Банка (SKB Banka)
Сокращенное фирменное наименование	ЭсКаБэ Банка
Место нахождения	Adjovscina, 4 – 1513 Ljubljana - Slovenie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	97,56%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).

Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Файнэнс, Инк. (SG Finance, Inc)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Файнэнс, Инк
Место нахождения	Corporation trust centre, 1209 Orange street, Wilmington – New Castle – Delaware - USA
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	97,39%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Инвестиционные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Подгорицка Банка Сосьете Женераль Груп АДэ Подгорица (Podgoricka Banka Societe Generale Group AD Podgorica)
Сокращенное фирменное наименование	Подгорицка Банка Сосьете Женераль Груп АДэ Подгорица
Место нахождения	8 a Novaka Miloseva Street, 81000 Podgoric – Serbie et Montenegro
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручитель	90,56
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Бригантия Инвестментс БиВи (Brigantia Investments B.V.)
Сокращенное фирменное наименование	Бригантия Инвестментс БиВи
Место нахождения	Kamer van Koophandel Deruyterkade 5 PO Box 2852 – Amsterdam – Pays-Bas
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	80,00%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Республиканский банк (Bank Republic)
Сокращенное фирменное наименование	Республиканский банк
Место нахождения	2 Gr, Abashidze st – Tbilisi - Georgie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	80,00%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Нэйшнл Сосьете Женераль Бэнк (National Societe Generale Bank)

Сокращенное фирменное наименование	Нэйшнл Сосьете Женераль Бэнк
Место нахождения	5, rue Champollion – Le Caire - Egypte
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	77,17%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковских услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Банка Популлор Ш.А. (Banka Popullore Sh.A)
Сокращенное фирменное наименование	Банка Популлор Ш.А.
Место нахождения	BLV Deshmoret e Kombit Twin Tower – Tirana – Albanie

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	75,01%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Банк де Полинези (Banque de Polynesie)
Сокращенное фирменное наименование	Банк де Полинези
Место нахождения	Bd Pomare, BP 530, Papeete, Tahiti , Polynesie Francaise
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	72,10%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи де Банк ан Кот Д'Ивуар (SG de Banque en Cote d'Ivoire)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи де Банк ан Кот Д'Ивуар
Место нахождения	5&7, avenue J. Anoma, 01 BP 1355, Abidjan 01 – Cote D'Ivoire
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	71,84%

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Балан (Ballane)
Сокращенное фирменное наименование	Балан
Место нахождения	15, rue du Louvre, 75001 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	71,79%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель являетс□ акци□нерн□м обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем

Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Мобиасбанка Груп Сосьете Женераль (Mobiasbanca group Societe Generale)
Сокращенное фирменное наименонание	Мобиасбанка Груп Сосьете Женераль
Место нахождения	Bd. Stefan cel Mare 81A, MD-2012 mun. – Chisinau – Republique de Moldavie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	67,85%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Макатеа Джи Ви (Makatea JV Inc.)
Сокращенное фирменное наименование	Макатеа Джи Ви
Место нахождения	1221, avenue of the Americas, New York, NY 10020 - USA
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	66,67%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сожесюр (Sogessur)
Сокращенное фирменное наименование	Сожесюр
Место нахождения	2, rue Jacque-Daguerre, 92565 Rueil-Malmaison - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	65,00%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Управление портфелем
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	65,6788%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:

ФИО	Гилман Мартин Грант
Год рождения	**1948**
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Голубков Владимир Юрьевич

Год рождения	**1966**
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Еремян Эдуард Витальевич
Год рождения	**1980**
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Жакмин Арно
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Карманный Руслан Владимирович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Косых Илья Анатольевич
Год рождени	1983
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Маттеи Жан-Луи (Председатель Совета директоров)
Год рождения	1947
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Огель Дидье
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Перетье Мишель
Год рождения	1954

Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Санчес Инсера Бернардо
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Шрик Кристиан
Год рождения	1948
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Председатель правления

ФИО	Антонов Игорь Станиславович
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Афанасьева Олеся Валерьевна
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Вивес Марк-Эммануэль
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Голубков Владимир Юрьевич (Председатель Правления)
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале	отсутствует

Поручителя	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Дегтярев Сергей Евгеньевич
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Илишкин Улан Владимирович
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	0,0000001%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	0,0000001%

ФИО	Скоробогатова Ольга Николаевна
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

ФИО	Чухлов Алексей Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Коллегиальный исполнительный орган сформирован.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Голубков Владимир Юрьевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале Поручителя	отсутствует
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Поручителя	отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Единоличный исполнительный орган избран.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Функции единоличного исполнительного органа выполняет Председатель Правления.

Полное фирменное наименование	Эс Джи де Банк о Сенегал (SG de Banques au Senegal)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи де Банк о Сенегал
Место нахождения	19 avenue Leopold Sedar Senghor – Dakar - Senegal
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	63,31%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Комерцни Банка (Komercni Banka A.S.)
С□кращенное фирменное наименование	Комерцни Банка

Место нахождения	Centrala Na Prokope 33 – Postovni Prihradka 838 – 11407 Praha 1 – Republique tcheque
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	60,35%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	БиЭрДи – Груп Сосьете Женераль (BRD – group Societe Generale)
Сокращенное фирменное наименование	БиЭрДи – Груп Сосьете Женераль
Место нахождения	A, Doamnei street, 70016 Bucarest 3, Roumanie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	59,37 %
Размер доли участия дочернего и/или завиимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	***0%***

Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Охридска Банка (Ohridska Banka)
Сокращенное фирменное наименование	Охридска Банка
Место нахождения	Makedonski Prosvetiteli 19 6000 - Macedonie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	59,23 %

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль де Банк о Камерун (Societe Generale de Banque au Cameroun)
Сокращенное фирменное наименование	Сосьете Женераль де Банк о Камерун
Место нахождения	Rue Jose – Douala - Cameroun
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	58,08 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого обществаа в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женефим (Genefim)
Сокращенное фирменное наименование	Женефим
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	57,62 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Лизинговое финансирование недвижимости
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Юньон Интернасьональ де Банк (Union International De Banques)
Сокращенное фирменное наименование	Юньон Интернасьональ де Банк
Место нахождения	65, Avenue Habib Bourguiba, 1000A Tunis - Tunisie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	57,20%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Марокэн де Банк (SG Marocaine de Banques)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Марокэн де Банк
Место нахождения	55, Boulevard Abdelmoumen, Casablanca - Maroc
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	56,91%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Бурсорама СА (Boursorama SA)
Сокращенное фирменное наименование	Бурсорама СА
Место нахождения	18, quai de Point du Jour, 92100 Boulogne-Billancourt - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	55,53 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Он-лайн брокеридж
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Женики (Geniki)
Сокращенное фирменное наименование	Женики
Место нахождения	109, Messogion Avenue, 11510 Athenes - Greece
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	53,97 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Кипрус ЭлТи Ди (SG Cyprys LTD)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Кипрус ЭлТи Ди
Место нахождения	20, ayias Paraskevis street Strovolos 25400 Nicosie - Chypre
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	51,00 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	НьюЭйдж Груп (Newedge Group)
Сокращенное фирменное наименование	НьюЭйдж Груп
Место нахождения	52/60, Avenue de Champs Elysees, 75008 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Преобладающая доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	50,00 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Брокеридж и производные финансовые инструменты
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Фидиталиа СПА (Fiditalia SPA)
Сокращенное фирменное наименование	Фидиталиа СПА
Место нахождения	Via G.Ciardi, 9 – 20148 –Milan - Italie

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	48,68 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Сожепартисипасьон (Sogeparticipations)
Сокращенное фирменное наименование	Сожепартисипасьон
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Доля в уставном капитале

Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	24,58 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%

Описание основного вида деятельности общества	Потребительское кредитование
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Эс Джи Каледоньен де Банк (SG Caledonienne de Banque)
Сокращенное фирменное наименование	Эс Джи Каледоньен де Банк
Место нахождения	56, rue de la Victoire, Noumea, Nouvelle-Caledonie
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	20,61 %

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Саус Ист Эйша Коммершал Бэнк (South East Asia Commercial Bank)
Сокращенное фирменное наименование	Саус Ист Эйша Коммершал Бэнк
Место нахождения	16, Lang Ha Street – Hanoi - Vietnam
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	20,00 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Международные розничные банковские услуги

Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Кэс де рефинансеман де л’абита (Caisse de Refinancement de l’Habitat)
Сокращенное фирменное наименование	Кэс де рефинансеман де л’абита
Место нахождения	35, rue de la Boetie 75008 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Доля в уставном капитале
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	20,00 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Рефинансирование ипотечных кредитов
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:

Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).
Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

Полное фирменное наименование	Креди Ложман (Credit Logement)
Сокращенное фирменное наименование	Креди Ложман
Место нахождения	50, boulevard Sebastopole 75003 Paris - France
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к Поручителю	Кредитное учреждение
Размер доли участия Поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Поручителю	20,00 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале Поручителя, а в случае, когда Поручитель является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Рефинансирование ипотечных кредитов
Описание значения такого общества для деятельности Поручителя	Существенное

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества Поручителя:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Совет директоров сформирован.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Информация отсутствует.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Информация отсутствует.

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).
Информация отсутствует.

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: на 01.01.2006		
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: на 01.01.2007		
Земля и здания (оборотные основные средства)	3 181	963
Материалы в разработке (оборотные основные средства)	188	0
Лизинговое оборудование финансовых компаний	9 066	2 277
Прочие оборотные активы	4 277	3 009
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	572	102
Материалы в разработке (внеоборотные основные средства)	10	0
Итого:	**17 294**	**6 351**
Отчетная дата: на 01.01.2008		
Земля и здания (оборотные основные средства)	3 188	1 017
Материалы в разработке (оборотные основные средства)	692	0
Лизинговое оборудование финансовых компаний	9 878	2 671
Прочие оборотные активы	4 476	3 141
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	551	107

Материалы в разработке (внеоборотные основные средства)	16	0
Итого:	**18 801**	**7 026**

Отчетная дата: на 01.01.2009

Земля и здания (оборотные основные средства)	4 079	1 105
Материалы в разработке (оборотные основные средства)	465	0
Лизинговое оборудование финансовых компаний	11 281	3 120
Прочие оборотные активы	4 894	3 372
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	578	122
Материалы в разработке (внеоборотные основные средства)	17	0
Итого:	**21 314**	**7 719**

Отчетная дата: на 01.01.2010

Земля и здания (оборотные основные средства)	4 273	1 234
Материалы в разработке (оборотные основные средства)	530	0
Лизинговое оборудование финансовых компаний	11 529	3 581
Прочие оборотные активы	5 240	3 588
Земля и здания (внеоборотные основные средства)	565	128
Материалы в разработке (внеоборотные основные средства)	25	0
Итого:	**22 162**	**8 531**

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 – 10-20 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 завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Так как «Сосьете Женераль» Акционерное Общество зарегистрировано 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 2005-2009 гг., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

с 01.01.2005 г. (млн. евро)

№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	н/д	н/д	н/д
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	н/д	н/д	н/д
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	н/д	н/д	н/д
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	н/д	н/д	н/д
5	Других источников	н/д	н/д	н/д
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	21 107	30 056	38 093
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		н/д	н/д
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	н/д	н/д	н/д
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	н/д	н/д	н/д
9	Выпущенным долговым обязательствам	н/д	н/д	н/д
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	16 656	26 944	35 591
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	н/д	н/д	н/д
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	н/д	н/д	н/д
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	н/д	н/д	н/д
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	н/д	н/д	н/д
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	н/д	н/д	н/д
16	Комиссионные доходы	7 983	9 242	10 745
17	Комиссионные расходы	1 907	2 389	3 217
18	Чистые доходы от разовых операций	н/д	н/д	н/д
19	Прочие чистые операционные доходы	н/д	н/д	н/д
20	Административно-управленческие расходы	7 469	8 350	8 172

21	Резервы на возможные потери	448	679	905
22	Прибыль до налогообложения	6 720	8 078	1 886
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 795	2 293	282
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 446	5 221	947

с 01.01.2008 г. (млн. евро)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год	2009 год
1	**2**	**3**	**6**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	40 188	30 545
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	н/д	н/д
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	н/д	н/д
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	н/д	н/д
1.4	От вложений в ценные бумаги	н/д	н/д
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32 240	18 910
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	н/д	н/д
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	н/д	н/д
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	н/д	н/д
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 866	21 730
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(2 655)	(5 848)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	н/д	н/д
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 683	116
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/д	н/д
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	н/д	н/д
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	н/д	н/д
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	н/д	н/д
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	н/д	н/д
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	н/д	н/д
12	Комиссионные доходы	10 505	10 445
13	Комиссионные расходы	3 090	2 633

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	н/д	н/д
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	н/д	н/д
16	Изменение резерва по прочим потерям	н/д	н/д
17	Прочие операционные доходы	н/д	н/д
18	Чистые доходы (расходы)	н/д	н/д
19	Операционные расходы	н/д	н/д
20	Прибыль до налогообложения	4 008	800
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 235	308
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2010	678

Экономический анализ прибыльности/убыточности Поручителя исходя из динамики приведенных показателей.

Признавая новые экономические и банковские реалии в процессе их формирования, «Сосьете Женераль» придерживается 4 приоритетных направлений:
1. Поддерживая высокий уровень обязательств перед клиентами, в частности, во Франции, в течение года спада, «Сосьете Женераль» увеличила объем своих кредитов в экономику на +3,1%. Соответственно, «Сосьете Женераль» отразила общие удовлетворительные коммерческие результаты во всех основных областях деятельности: приблизительно 100 000 новых расчетных счетов были открыты для клиентов – физических лиц во Франции, рост доходов на 2.0% во французских сетях, устойчивость международного розничного банковского обслуживания, рост доли рынка корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания. Эти хорошие результаты гарантируют будущее развитие «Сосьете Женераль».

2. Перестройка направлений деятельности, сильнее всего пострадавших от кризиса: платформа розничного банковского обслуживания в России, операции с частным потребительским кредитованием, управление активами путем учреждения «Amundi JV» совместно с «Credit Agricole», снижение рисков корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания.

3. Осуществление изменений в руководящих органах и усиление баланса путем успешного приращения капитала на 4,8 млрд. евро осенью 2009 г.

4. Установление ключевых точек для далеко идущих планов по преобразованию компании, ставших необходимыми из-за кризиса и новых требований, которые повлияют на банковский сектор.

Цена кризиса оказала значительное влияние в 2009 году:

- В 2009 году коммерческая стоимость риска составила 4,4 миллиарда евро. Она значительно увеличилась для клиентов – малых и средних предприятий во Франции и развивающихся странах, но осталась на необыкновенно низком уровне для клиентов – физических лиц во Франции и для многонациональных корпораций.

- В 2009 году были отражены 4,3 миллиарда евро убытков, списаний и резервов по активам, приобретенным подразделением корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания в период между 2005 и 2007 годами. Это произошло, главным образом, из-за ухудшения состояния рынка жилой недвижимости США.

Чистый банковский доход

Благодаря чистому банковскому доходу в 21,7 млрд. евро в 2009 году, значительно выросли доходы «Сосьете Женераль» от основных видов деятельности (+26,8% по сравнению с 2008 годом) и составили 24,9 млрд. евро.

- Французские сети показали рост доходов, соответствующий объявленной цели (+2.0% в 2009 году, что соответствует чистому банковскому доходу 7,3 млрд. евро). Доходы от международного розничного банковского обслуживания за год (+1,9% по сравнению с 2008 годом) возросли до 4,7 млрд. евро на фоне стратегии диверсифицированного развития в нескольких экономических регионах. В целом в 2009 году французские сети и международное розничное банковское обслуживание принесли 55% доходов «Сосьете Женераль».

- Годовая прибыль от специализированного финансирования и страхования выросла на +1,8% до 3,2 миллиардов евро, несмотря на неблагоприятное окружение, в частности – в операционном лизинге автотранспорта и управлении перевозками.

- Направление «Банковские услуги частным клиентам» еще раз продемонстрировало свой потенциал, показав в 2009 году чистый банковский доход 0,8 млрд. евро и рост активов, находящихся в управлении, почти на 13%. Находясь под прямым воздействием кризиса, подразделение по управлению активами опубликовало доходы за 2009 год в сумме 0,8 млрд. евро. Общий чистый банковский доход за год от Направления «Банковские услуги частным клиентам», глобального управления и обслуживания инвестиций составил 2,8 млрд. евро, немного выше, чем в 2008 году.

- Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание показало в 2009 году высокие доходы в сумме 6,9 млрд. евро (9,7 млрд. евро за исключением убытков от старых активов). Эту результативность поддерживает рост доли рынка по всем направлениям деятельности.

Операционные расходы

Увеличение операционных расходов «Сосьете Женераль» (15,8 млрд. евро или +2,5% по сравнению с 2008 годом) отражает (i) непрерывные капиталовложения, необходимые для ее гармоничного роста, (ii) затраты на перестройку операционной инфраструктуры, но также включает (iii) резервы, созданные, главным образом, в соответствии с Планом операционной эффективности. В результате этого операционные расходы за 2009 год (исключая затраты на заработную плату) были на -0,5 млрд. евро ниже, чем в справочном 2007 году, когда они были пересмотрены из-за влияния структуры, обменного курса и инфляции.

В том, что касается вознаграждения профессионалам, работающим на рынке, «Сосьете Женераль» намерена действовать как ответственный игрок, согласовывая соответствие принципам «большой двадцатки» и интересам всех своих акционеров и общественного мнения с возможностью удержать талантливых работников, которые являются ключевыми фигурами для ее деятельности.

Соответственно, система вознаграждения профессионалов, работающих на рынке, может быть распределена следующим образом:

- Бюджеты переменных компонентов оплаты профессионалов, работающих на рынке, рассчитываются на основе операционного дохода (т.е. после вычета стоимости риска) и после факторинга стоимости капитала.
- Из этих бюджетов вычитаются налоги на переменное вознаграждение.

- В среднем 55% переменного вознаграждения отсрочивается на 3 года, полностью выплачивается акциями «Сосьете Женераль» (или инструментами, индексируемыми по акциям) и подлежит измерению в соответствии с критериями эффективности, что может привести к его сокращению или полной отмене (механизм компенсации). Профессионалам, работающим на рынке, запрещено хеджировать это переменное вознаграждение.

- Совет директоров утвердил эту систему по предложению Комитета по вознаграждениям после его проверки французским регулятором и контролером вознаграждений профессионалам, работающим на рынке.

«Сосьете Женераль» намерена применять механизмы вознаграждения, которые учитывают индивидуальную и коллективную результативность ее работников, цели долгосрочного развития компании и интересы ее акционеров, одновременно неукоснительно соблюдая принципы, установленные законодательными органами.

В 2009 году соотношение затрат к доходам составило 72,6%.

Операционный доход

Валовой операционный доход основных направлений деятельности в 2009 году был значительно выше (x2,2 по сравнению с 2008 годом) и составил 9,3 миллиардов евро. Валовой операционный доход «Сосьете Женераль» составил в 2009 году 6,0 миллиардов евро (-3,6% по сравнению с 2008 годом).

Стоимость риска «Сосьете Женераль» в 2009 году значительно выросла из-за воздействия экономического кризиса. После переоценки старых активов подразделения корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания стоимость риска «Сосьете Женераль» находилась на высоком уровне в 117 базисных пунктов (или 4,4 миллиарда евро) по сравнению с 66 базисными пунктами в 2008 г.

- Стоимость риска французских сетей составила в 2009 году 72 базисных пункта, отражая увеличение нормы убытков в портфеле коммерческих клиентов. В частности, в 4 квартале она увеличилась из-за значительных отчислений на резервы по ограниченному количеству счетов. Норма убытков по кредитам на жилье оставалась низкой.

- Стоимость риска международного розничного банковского обслуживания в 2009 году (1,3 миллиарда евро) была значительно выше, чем в 2008 году, из-за резкого роста количества дефолтов в России (490 базисных пунктов в 2009 году против 130 базисных пунктов в 2008 году). Однако после увеличения в первом полугодии чистая стоимость риска стабилизировалась во втором полугодии, установившись на уровне 191 базисный пункт на 2009 год.

- Стоимость риска специализированного финансирования и страхования в 2009 году была намного выше и составила 1,2 миллиарда евро (или 250 базисных пунктов), что вызвано, главным образом, потребительским кредитованием (x2 при 425 базисных пунктов). Хотя наблюдался рост стоимости риска финансирования оборудования, она осталась на низком уровне (0,2 миллиардов евро).

- В 2009 году стоимость риска основных направлений корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания была на высоком уровне 88 базисных пунктов, несмотря на значительное улучшение в 4 квартале. Чистая стоимость риска, относящегося к старым активам, составила 1,4 млрд. евро.

В 2009 году операционный доход «Сосьете Женераль» составил 116 миллионов евро.

Чистый доход

После уплаты налогов, вычета доли миноритарных акционеров и прироста капитала после учреждения «Amundi», чистый доход «Сосьете Женераль» за 2009 год составил 678 миллионов евро (по сравнению 2 010 миллионов евро в 2008 году). Рентабельность акционерного капитала «Сосьете Женераль» после уплаты налогов в 2009 году составила 0,9%. Чистый доход «Сосьете Женераль» за год составит 3,5 млрд. евро после исключения отрицательного воздействия старых активов.

В 2009 году доход на акцию составил 0,45 евро.

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 2005-2006 годах основными факторами, оказавшими влияние на формирование финансового результата «Сосьете Женераль» являлись:
• относительно высокие темпы роста французской экономики и высокие темпы роста благосостояния стран с развивающейся экономикой, на которых «Сосьете Женераль» осуществляет активную экспансию;
• улучшение бизнес-климата во Франции и в большинстве стран, в которых «Сосьете Женераль» осуществляет свою деятельность, для развития розничных банковских услуг;
• увеличение количества индивидуальных текущих счетов;
• рост кредитного портфеля за счет расширения деятельности «Сосьете Женераль» по основным видам услуг.

В совокупности все указанные факторы привели к росту доверия и спроса населения на банковские услуги, предлагаемые компаниями «Сосьете Женераль» и, следовательно, к росту основных статей доходов «Сосьете Женераль».

В 2007-2009 годах основном фактором, оказавшим влияние на формирование финансового результата «Сосьете Женераль» является мировый финансовый кризис, начавшийся в 2007 году.

***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 оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

5.2. Ликвидность Поручителя, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности Поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Ввиду того, что «Сосьете Женераль» 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 Basel-II;
- коэффициент платежеспособности по международным операциям (коэффициент B.I.S.);
- коэффициент обеспеченности собственными средствами (коэффициент CAD);

- коэффициент активных рискованных банковских операций;
- коэффициент ликвидности;
- пруденциальный коэффициент.

Значения вышеуказанных коэффициентов за последние 5 лет их суть и порядок их расчета (на конец последнего завершенного квартала такие показатели не рассчитываются):

Коэффициент платежеспособности по Basel-II (2009, 2008гг.)
Согласно Базельскому соглашению от июня 2004 года были внедрены новые правила, изменяющие способ исчисления минимальных требований к капиталу, в частности, для того, чтобы капитал более точно соответствовал рискам, с которыми сталкиваются банки, и экономической реальности. Данная новая система была составлена по европейскому законодательству, а впоследствии – и по французскому законодательству в 2006 году.

Согласно коэффициенту платежеспособности по Basel-II, минимальные требования к капиталу установлены на уровне *8%* от суммы взвешенных кредитных рисков, требуемого капитала, умноженного на 12,5 с учетом рыночных рисков (процентный, курсовой, акционерный и товарный риски), и операционных рисков. Последний является новым элементом, введенным Базельским соглашением I.

Метод расчета активов, взвешенных с учетом кредитного риска, был также усовершенствован по Базельскому соглашению II, в целях более эффективного учета профиля операционного риска. Для определения суммы активов, взвешенных с учетом риска, существует два метода: стандартизированный подход (основанный на фиксированных взвешиваниях) или внутренний (IRB – Internal Ratings-Based – основанный на внутренних рейтингах) подход. Последний основывается на моделях рейтинга внутренних контрагентов (фундаментальный метод IRB) или на моделях рейтинга внутреннего контрагента и операционного рейтинга (Усовершенствованный метод IRB, AIRB). В декабре 2007 года Французская банковская комиссия уполномочила «Сосьете Женераль» на применение усовершенствованных методов к кредитным рискам (AIRB) и операционным рискам (AMA). Согласно текущим правилам, модели следует отслеживать и регулярно проверять с применением метода бэктестинга (анализа статистики по истекшим периодам).

В том, что касается расчета капитала на основе риска, требуется применять дальнейшие вычеты, которые применяются наполовину к Капиталу уровня 1 и наполовину – к дополнительному капиталу (долям в компаниях финансового характера, позициям секьюритизации, недостаточным резервам).

Коэффициент платежеспособности по Basel-II на 31 декабря 2009 года составил 13,0% (при коэффициенте Капитала уровня 1 по Basel-II в размере 10,7% и коэффициенте Основного капитала уровня 1 в размере 8,4%[1]).
Коэффициент платежеспособности по Basel-II на 31 декабря 2008 года составил 11,64% (при коэффициенте Капитала уровня 1 по Basel-II в размере 8,78% и коэффициенте Основного капитала уровня 1 в размере 6,69%[1].

Коэффициент платежеспособности по международным операциям (коэффициент B.I.S.) (2007, 2006, 2005 гг.)
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 B.I.S. 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 B.I.S. «Сосьете Женераль» по состоянию на 31 декабря 2007 г. сохранялся на уровне 8,87%, если не учитывать капитал третьего уровня.
Коэффициент B.I.S. «Сосьете Женераль» по состоянию на 31 декабря 2006 г. сохранялся на

[1] *Основной капитал уровня 1 определяется как общий капитал уровня 1 минус гибридный капитал.*

уровне 11,11%, если не учитывать капитал третьего уровня.
Коэффициент B.I.S. «Сосьете Женераль» по состоянию на 31 декабря 2005 г. сохранялся на уровне 11,31%, если не учитывать капитал третьего уровня, по сравнению с 11,06% по состоянию на 1 января 2005 г.

2009 год:

Акционерный капитал «Сосьете Женераль» на конец декабря 2009 года составил 42,2 миллиарда евро. С учетом миноритарных долей владения, американских привилегированных акций и пруденциальных вычетов (в том числе новых вычетов, введенных постановлениями Basel-II), пруденциальный капитал уровня 1 по Basel-II составил 34,7 миллиардов евро.

Активы, взвешенные с учетом риска (324,1 миллиардов евро) по типу деятельности разбиваются следующим образом:
■ кредитные риски[2] составили 81,2% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2009 года, составив сумму в 263,1 миллиарда евро;
■ рыночные риски составили 4,3% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2009 года, составив сумму в 13,9 миллиардов евро;
■ операционные риски составили 14,5% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2009 года, составив сумму в 47,1 миллиардов евро.

Кредитный риск по производным инструментам, как правило, относится к инструментам со сроками погашения менее пяти лет.

Более того, поскольку «Сосьете Женераль» была классифицирована как финансовый конгломерат, она подлежит дополнительному надзору со стороны Французской банковской комиссии (*Commission bancaire*).

2008 год:

Акционерный капитал «Сосьете Женераль» на конец декабря 2008 года составил 36,1 миллиарда евро. С учетом миноритарных долей владения, привилегированных акций и пруденциальных вычетов (в том числе новых вычетов, введенных постановлениями Basel-II), пруденциальный капитал уровня 1 по Basel-II составил 30,3 миллиардов евро и активы, взвешенные с учетом риска – 345,5 миллиардов евро.

Активы, взвешенные с учетом риска по типу деятельности разбиваются следующим образом:
■ кредитные риски[2] (277,2 миллиарда евро) составили 80,2% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2008 года.
■ рыночные риски (23,1 миллиарда евро) составили 6,7% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2008 года
■ операционные риски (45,3 миллиарда евро) составили 13,1% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Кредитный риск по производным инструментам, как правило, относится к инструментам со сроками погашения менее пяти лет.

Более того, поскольку «Сосьете Женераль» была классифицирована как финансовый конгломерат, она подлежит дополнительному надзору со стороны Французской банковской комиссии (*Commission bancaire*).

2007 год:

Акционерный капитал «Сосьете Женераль» на конец декабря 2007 года составил 27,2 миллиарда евро. С учетом миноритарных долей владения и привилегированных акций, общий капитал

[2] *В том числе риски контрагентов, риски разводнения и риски в связи с расчетами поставкой.*

второго уровня составил 21,6 миллиард евро, таким образом, коэффициент капитала первого уровня составил 6,62% по состоянию на 31 декабря 2007г.

Активы, взвешенные с учетом риска составили 326,5 миллиардов евро, до 14,4 % в 2006г. По типу деятельности эта цифра разбивается следующим образом:
■ риски контрагентов (311,1 миллиардов евро) составили 95,3% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2007 года.
■ рыночные риски (15,4 миллиарда евро) составили 4,7% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Кредитный риск по производным инструментам, как правило, относится к инструментам со сроками погашения менее пяти лет.

2006 год:

Акционерный капитал «Сосьете Женераль» на конец декабря 2006 года составил 29,1 миллиардов евро. С учетом миноритарных долей владения привилегированными акциями, общего резерва для банковских рисков и пруденциальных вычетов, общий капитал первого уровня составил 22,3 миллиард евро, таким образом, коэффициент капитала первого уровня составил 7,82% по состоянию на 31 декабря 2006г.

Активы, взвешенные с учетом риска по типу деятельности, разбиваются следующим образом:
■ Рост активов, взвешенных с учетом риска в 2006г. (285,5 миллиардов евро) является следствием роста рисков контрагентов. Риски контрагентов составили 96,3% (275 миллиардов евро) от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2006 года.
■ рыночные риски составили 3,7% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Кредитный риск по производным инструментам, как правило, относится к инструментам со сроками погашения менее пяти лет.

2005 год:

Акционерный капитал Группы «Сосьете Женераль» на конец декабря 2005 года составил 23,5 миллиарда евро (по сравнению с 18,5 миллиардами евро по состоянию на 1 января 2005). С учетом миноритарных долей владения, привилегированных акций и пруденциальных вычетов, общий капитал первого уровня составил 19,3 миллиардов евро, таким образом, коэффициент капитала первого уровня составил 7,57% по состоянию на 31 декабря 2005г.

Активы, взвешенные с учетом риска по типу деятельности, разбиваются следующим образом:
■ Рост активов, взвешенных с учетом риска в 2005г. (до 254,8 миллиардов евро) является следствием роста рисков контрагентов. Риски контрагентов составили 97,6% от активов, взвешенных с учетом риска, или 248,7 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2005 года (96,8% по состоянию на 21 декабря 2004г.).
■ рыночные риски составили 2,39% от активов, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 декабря 2005 года.

Кредитный риск по производным инструментам, как правило, относится к инструментам со сроками погашения менее пяти лет.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (коэффициент CAD) (2007, 2006, 2005гг.)
Этот коэффициент заменил коэффициент платежеспособности в странах Европы в 1998г. и устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков контрагентов и системных рисков.
По состоянию на 31 декабря 2007 г. эти риски были обеспечены собственными средствами акционеров «Сосьете Женераль» на 118,1% без учета капитала 3-го уровня.
По состоянию на 31 декабря 2006 г. эти риски были обеспечены собственными средствами

акционеров «Сосьете Женераль» на 141,9% без учета капитала 3-го уровня.
По состоянию на 31 декабря 2005 г. эти риски были обеспечены собственными средствами акционеров «Сосьете Женераль» на 143,3% без учета капитала 3-го уровня (по сравнению с 156,8% по состоянию на 31 декабря 2004 г.).
Поскольку этот показатель является коэффициентом платежеспособности по международным операциям, потребности Группы «Сосьете Женераль» по обеспечению собственным капиталом существенно выросли относительно уровня простой банковской деятельности «без дополнительных условий».
Кроме того, поскольку Группа «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.
По состоянию на 31 декабря 2005 г. эти нормы «Сосьете Женераль» соблюдены.

Коэффициент активных рискованных банковских операций (2009-2005гг.)
Коэффициент активных рискованных банковских операций рассчитывается ежеквартально, однако его соблюдение обеспечивается «Сосьете Женераль» на постоянной основе:
■ общий риск, несомый «Сосьете Женераль» относительно любых дебиторов, взятых по отдельности, не превышает 25% от консолидированного чистого капитала;
■ общий риск, который несет «Сосьете Женераль» относительно всех дебиторов, на которых по отдельности приходятся риски в размере свыше 10% от консолидированного чистого капитала, не превышает консолидированный чистый капитал, умноженный на восемь.

Коэффициент ликвидности
2009 год: Одномесячный коэффициент ликвидности «Сосьете Женераль», используемый для мониторинга краткосрочных ликвидных средств, составил в среднем 129% за 2009 год. К концу каждого месяца в 2009 году данный коэффициент превышал минимальное нормативное требование в размере 100%.

2008 год: Одномесячный коэффициент ликвидности Группы «Сосьете Женераль» составил в среднем 134% за 2008 год. К концу каждого месяца в 2008 году данный коэффициент превышал минимальное нормативное требование в размере 100%.

2007 год: Одномесячный коэффициент ликвидности «Сосьете Женераль» составил в среднем 127% за 2007 год. К концу каждого месяца в 2007 году данный коэффициент превышал минимальное нормативное требование в размере 100%.

2006 год: Одномесячный коэффициент ликвидности «Сосьете Женераль» составил в среднем 112% за 2006 год. К концу каждого месяца в 2006 году данный коэффициент превышал минимальное нормативное требование в размере 100%.

2005 год: Одномесячный коэффициент ликвидности «Сосьете Женераль» составил в среднем 112,2% за 2005 год. К концу каждого месяца в 2005 году данный коэффициент превышал минимальное нормативное требование в размере 100%.

Пруденциальный коэффициент (2005, 2006гг.)
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%.
По состоянию на 31 декабря 2005 г. этот коэффициент сохранялся на уровне 76,9%, 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.

Коэффициент платежеспособности по Basel-II по состоянию на 31.12.2009 увеличился на 1,36% по равнению с показателем за 2008 г. и составил 13,0%.
Коэффициент платежеспособности по международным операциям (коэффициент B.I.S.) за период 2005-2007гг. имел тенденцию к уменьшению и по состоянию на 31.12.2007 снизился на 2,44% по сравнению с показателем за 2005 г. и составил 8,87%.
Коэффициент активных рискованных банковских операций за 2005-2009гг. соблюдался «Сосьете Женераль» на следующем уровне:
■ общий риск, который несет «Сосьете Женераль» относительно любых дебиторов, взятых по отдельности, не превышает 25% от консолидированного чистого капитала;
■ общий риск, который несет «Сосьете Женераль» относительно всех дебиторов, на которых по отдельности приходятся риски в размере свыше 10% от консолидированного чистого капитала, не превышает консолидированный чистый капитал, умноженный на восемь.
Одномесячный коэффициент ликвидности в анализируемом периоде, в общем, имел положительную динамику. Данный показатель в 2009 г. увеличился на 16,8% по сравнению с показателем за 2005г. Наибольшее значение одномесячный коэффициент ликвидности имело место в 2008 г. и равнялось в среднем 134%. Наименьшее значение показателя имело место в 2005 г. – в среднем 112,2%.
Пруденциальный коэффициент за 2005-2006гг. превышал минимальный установленный норматив, равный 60%. По итогам 2006 г. данный показатель снизился на 6,8% по сравнению с показателем по итогам 2005 г. и составил 70,1%.
Значения коэффициентов ликвидности, платежеспособности, обеспеченности собственными средствами, активных рискованных банковских операций Поручителя характеризуют высокую степень финансовой устойчивости и надежности Поручителя с точки зрения выполнения своих финансовых обязательств.
Органы управления Поручителя не имеют особого мнения относительно факторов, которые привели к изменению значений приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

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 завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Информацию о размере и структуре капитала «Сосьете Женераль» за 2005-2009 гг. не представляется возможным предоставить по форме, установленной Указаниями Банка России, ввиду того, что «Сосьете Женераль» действует в соответствии с законодательством Франции.
В связи с этим информация приводится в форме Отчета об изменениях акционерного капитала.

	Капитал и связанные с ним резерв			**Консолидированные резервы**	**Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки**								
(млн. евро)	**Обыкновенные акции**	**Долевые инструменты и связанные с ними резервы**	**Ликвидация казначейских акций**	**Нераспределенная прибыль**	**Резервы по курсовым разницам**	**Изменение справедливой стоимости активов, доступных для продажи**	**Изменение справедливой стоимости хеджирующих производных инструментов**	**Налоговое воздействие**	**Акционерный капитал, доля Группы**	**Интересы миноритарных акционеров (см. прим. 27)**	**Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки, интересы миноритарных акционеров**	**Акционерный капитал, Интересы миноритарных акционеров**	**Всего консолидированный акционерный капитал**
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2005 года	**543**	**5 244**	**(1 435)**	**16 544**	**429**	**1 916**	**67**	**(265)**	**23 043**	**3 911**	**246**	**4 157**	**27 200**
Прирост по обыкновенным акциям	34	2 791							2 825				2 825
Исключение собственных акций			(425)	217					(208)				(208)
Эмиссия долевых инструментов				22					22				22
Доля капитала в платежных планах, основанных на акциях		119							119				119
Дивиденды, выплаченные в 2006 году				(1 966)					(1 966)	(415)		(415)	(2 381)
Результаты приобретения или реализации долей миноритарных акционеров				(44)					(44)	106		106	62
Промежуточный итог по изменениям, касающимся отношений с акционерами	***34***	***2 910***	***(425)***	***(1 771)***		*-*	*-*	*-*	***748***	***(309)***	*-*	***(309)***	***439***
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал						830	(39)	(14)	777		53	53	830
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода						(392)		37	(355)		(7)	(7)	(362)
Чистый доход за 2006 год				5 221					5 221	564		564	5 785
Промежуточный итог	*-*	*-*	*-*	***5 221***		***438***	***(39)***	***23***	***5 643***	***564***	***46***	***610***	***6 253***
Изменения капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале						1			1				1
Курсовые разницы					(381)				(381)		(80)	(80)	(461)

и прочие изменения													
Промежуточный итог	-	-	-	***0***	***(381)***	***1***	-	-	***(380)***	-	***(80)***	***(80)***	***(460)***
Акционерный капитал на 31 декабря 2006 г.	**577**	**8 154**	**(1 860)**	**19 994**	**48**	**2 355**	**28**	**(242)**	**29 054**	**4 166**	**212**	**4 378**	**33 432**
Увеличение обыкновенных акций	6	530							536			-	536
Ликвидация казначейских акций			(1 604)	46					(1 558)			-	(1 558)
Выпуск долевых инструментов		2 081		44					2 125			-	2 125
Долевой компонент акционерных платежных планов		213							213			-	213
Выплаченные дивиденды за 2007 г.				(2 397)					(2 397)	(299)		(299)	(2 696)
Результат приобретения и ликвидации интересов миноритарных акционеров				(127)					(127)	(599)		(599)	(726)
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	***6***	***2 824***	***(1 604)***	***(2 434)***					***(1 208)***	***(898)***		***(898)***	***(2 106)***
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции						(214)	73		(141)		(15)	(15)	(156)
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе						(941)			(941)		(12)	(12)	(953)
Налоговое воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе								90	90				90
Чистый доход 2007 года за период				947					947	657		657	1 604
Промежуточный итог				***947***		***(1 155)***	***73***	***90***	***(45)***	***657***	***(27)***	***630***	***585***
Изменение акционерного капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале												-	-
Курсовые разницы и другие изменения				(9)	(551)				(560)		(76)	(76)	(636)
Промежуточный итог				***(9)***	***(551)***				***(560)***		***(76)***	***(76)***	***(636)***
Акционерный капитал на 31 декабря 2007 г.	**583**	**10 978**	**(3 464)**	**18 598**	**(503)**	**1 200**	**101**	**(152)**	**27 241**	**3 925**	**109**	**4 034**	**31 275**
Увеличение обыкновенных акций (см. прим. 27)	143	4 474							4 617				4 617
Ликвидация казначейских акций[(1)]			1 974	(9)					1 965				1 965
Выпуск долевых инструментов (см. прим. 27)		3 576		95					3 671				3 671
Долевой компонент акционерных платежных планов[(2)]		189							189				189
Выплаченные дивиденды за 2008 г. (см. прим. 27)				(581)					(581)	(340)		(340)	(921)
Результат приобретения и ликвидации интересов				(224)					(224)	495		495	271

миноритарных акционеров[3][4]													
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	***143***	***8 239***	***1 974***	***(719)***					***9 637***	***155***	***-***	***155***	***9 792***
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции						(2 950)	306		(2 644)		(60)	(60)	(2 704)
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе						(340)			(340)		6	6	(334)
Налоговое воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе								797	797				797
Чистый доход 2008 года за период				2 010					2 010	763		763	2 773
Промежуточный итог				***2 010***		***(3 290)***	***306***	***797***	***(177)***	***763***	***(54)***	***709***	***532***
Изменение акционерного капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале													
Курсовые разницы и другие изменения[5]				(4)	(612)				(616)		(96)	(96)	(712)
Промежуточный итог				***(4)***	***(612)***				***(616)***		***(96)***	***(96)***	***(712)***
Акционерный капитал на 31 декабря 2008 г.[6]	**726**	**19 217**	**(1 490)**	**19 785**	**(1 115)**	**(2 090)**	**407**	**645**	**36 085**	**4 843**	**(41)**	**4 802**	**40 887**
Увеличение обыкновенных акций (см. прим. 27)	**199**	**5 322**							**5 521**				**5 521**
Ликвидация казначейских акций(1)			**(25)**	**(80)**					**(105)**				**(105)**
Выпуск долевых инструментов (см. прим. 27)		**286**		**115**					**401**				**401**
Долевой компонент акционерных платежных планов(2)		**234**							**234**				**234**
Выплаченные дивиденды за 2009 г. (см. прим. 27)				**(1 144)**					**(1 144)**	**(342)**		**(342)**	**(1 486)**
Результат приобретения и ликвидации интересов миноритарных акционеров(3)(4)				**(341)**					**(341)**	**(267)**		**(267)**	**(608)**
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	**199**	**5 842**	**(25)**	**(1 450)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 566**	**(609)**	**-**	**(609)**	**3 957**
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции (см. примечание 28)						**1 447**	**(147)**		**1 300**		**49**	**49**	**1 349**
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе (см. примечание 28)						**(2)**	**(1)**		**(3)**		**16**	**16**	**13**
Налоговое								**(399)**	**(399)**		**(13)**	**(13)**	**(412)**

воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе (см. примечание 28)													
Курсовые разницы и другие изменения (см. примечание 28)				**1**	**(34)**				**(33)**	**-**	**(41)**	**(41)**	**(74)**
Чистый доход 2009 года за период				**678**					**678**	**430**		**430**	**1 108**
Промежуточный итог	**-**	**-**	**-**	**679**	**(34)**	**1 445**	**(148)**	**(399)**	**1 543**	**430**	**11**	**441**	**1 984**
Изменение акционерного капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале						**10**	**1**	**(1)**	**10**				**10**
Промежуточный итог													
Акционерный капитал на 31 декабря 2009 г.	**925**	**25 059**	**(1 515)**	**19 014**	**(1 149)**	**(635)**	**260**	**245**	**42 304**	**4 664**	**(30)**	**4 634**	**46 838**

5.3.2. Финансовые вложения Поручителя

Финансовые вложения Поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг: информация не указывается, так как расчеты не производились, в виду отсутствия финансовых вложений Поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

5.3.3. Нематериальные активы Поручителя

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, млн. евро	Сумма начисленной амортизации, млн. евро
Отчетная дата: на 01.01.2006		
Материалы	984	705
Программное обеспечение	1 014	785
Материалы в разработке	297	0
Прочее	247	74
Итого:	**2 542**	**1 564**
Отчетная дата: на 01.01.2007		
Материалы	1 183	863
Программное обеспечение	1 195	898
Материалы в разработке	228	0
Прочее	408	124
Итого:	**3 014**	**1 885**
Отчетная дата: на 01.01.2008		

Материалы	1 336	1 008
Программное обеспечение	1 296	970
Материалы в разработке	336	30
Прочее	446	115
Итого:	**3 414**	**2 123**

Отчетная дата: на 01.01.2009

Материалы	1 496	1 156
Программное обеспечение	1 472	1 114
Материалы в разработке	390	0
Прочее	637	165
Итого:	**3 995**	**2 435**

Отчетная дата: на 01.01.2010

Материалы	1 731	1 308
Программное обеспечение	1 528	1 209
Материалы в разработке	322	0
Прочее	702	226
Итого:	**4 283**	**2 743**

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

Информация о политике Поручителя в области научно-технического развития недоступна.
Затраты на осуществление научно-технической деятельности за 2009г. приведены в таблице в п.5.3.
Сведений о создании и получении Поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности не имеется.

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 Поручитель 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 завершенный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

2006 г. был отмечен благоприятными экономическими и финансовыми условиями: в США наблюдался устойчивый уровень экономического развития; 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.

После нескольких лет активного роста мировой экономики, низкого уровня инфляции и стабильной ситуации на финансовых рынках в 2007 году ситуация резко ухудшилась. Наиболее заметным было начало потрясений на американском рынке ипотечных кредитов, что быстро сказалось на многих других финансовых рынках, и в конечном итоге поставило под сомнение адекватность капитала ряда крупных американских и европейских банков. В то же время экономический рост в США существенно снизился, что явилось отражением ситуации на рынке жилья на фоне глобального роста инфляции в значительной мере из-за высоких цен на сырьевые товары.

Причиной внезапного изменения финансовой среды явились как недостатки в моделях новых ипотечных продуктов, так и резкое ухудшение финансовых и макроэкономических условий, что напоминает типичный «перегрев экономики» после «кредитного бума»: предыдущий быстрый рост мировых валютно-кредитных показателей; длительный период низких процентных ставок; необычайно высокие цены на финансовые и недвижимые активы, а также направления расходования средств в различных странах, в частности в США и Китае, отражающие различные уровни их финансового развития (стимулирование потребления и инвестиций, соответственно).

Хотя центральные банки во всех крупных финансовых центрах принимали меры по стабилизации финансовых рынков, их политики регулирования ставок заметно расходились с внутренними макроэкономическими условиями. Некоторые центральные банки были больше озабочены фактической инфляцией и поднимали ставки, тогда как другие были сосредоточены на дефляционном давлении на фоне замедления экономического роста и снижении ставок.

С конца 2007 ситуация на финансовых рынках США стала сказываться на европейских и азиатских рынках. С середины 2008г. финасовый кризис достиг мировых масштабов. Уже к концу 2008г. крах мировых фондовых индексов привел к серьезным проблемам во всех отраслях реального сектора.
Конец 2009 года характеризовался стабилизацией и позитивным настроем на мировых рынках. Однако, меры, предложенные европейскими государствами, оказались направлены только на решение проблем ликвидности и краткосрочной способности европейских государств обслуживать свой долг. Но даже успех в спасении государственных финансов (а значит реализация сценария сильного повышения налогов и экономии на расходах в ближайшие годы) вполне вероятно будет сопровождаться новой волной рецессии в европейской экономике и повысит вероятность дефляционного сценария. При этом, ЕЦБ, несмотря на согласие приступить к прямым покупкам государственного долга периферийных стран, пока не нашел в себе силы перейти к политике количественного смягчения и собирается стерилизовать ликвидность от покупок долга. Ситуация в Европе дополняется попытками ужесточения монетарной политики в Китае – все это вместе довольно болезненно сказывается на рынке сырьевых товаров, где индекс CRB с начала мая снизился на 2.6%, а нефть URALS опустилась до USD 73 за баррель.

На фоне роста спрэдов на международном долговом рынке и резкого снижения стоимости сырьевых товаров, российский долговой и валютный рынок остаются волатильными. Пока поддержку в первом случае оказывает значительные избыточные резервы российских банков и ставки денежного рынка на уровне многолетних минимумов, а во втором, все еще значительное сальдо торгового баланса.

Общая оценка результатов деятельности Поручителя.

Причинами успешного соответствия деятельности «Сосьете Женераль» тенденциям рынка являются правильно выбранная стратегия развития, высокое качество управления, профессионализм сотрудников и хорошее техническое оснащение.
Стратегия, которую использует «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 «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 «Сосьете Женераль» занимает позиции универсального банка, предлагающего продукты и услуги, которые отвечают потребностям широкого круга индивидуальных и корпоративных клиентов.
«Сосьете Женераль» является одной из ведущих групп по оказанию финансовых услуг в Европе, действующей в 83 странах и имеющей 156681 работников 128 различных национальностей. Ее крупнейшие заграничные подразделения с точки зрения фонда заработной платы находятся в России, Чехии, Румынии, Египте, Марокко и Соединенных Штатах.
«Сосьете Женераль» имеет пять основных видов деятельности: французские сети / международное розничное банковское обслуживание / специализированное финансирование и страхование / банковские услуги частным клиентам, глобальное управление и обслуживание инвестиций / корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание.
По состоянию на 29 октября 2010 года долгосрочный рейтинг «Сосьете Женераль» составлял Aa2 по оценке агентства «Мудис», A+ по оценке «Фитч» и A+ по оценке «Стэндард энд Пурс».

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.

Конкурентами «Сосьете Женераль» в мировом масштабе по критерию величина активов являются следующие банковские группы:

- BNP Paribas;
- Royal Bank of Scotland;
- Credit Agricole Group;
- HSBC Holdings;
- Barclays;
- Bank of America Corp.;
- Deutsche Bank;
- JPMorgan Chase &Co.;
- Mitsubishi UFJ Financial Group;
- Citigroup.

В европейской зоне к конкурентам «Сосьете Женераль» помимо перечисленных банков также относятся:

- ING Bank;
- Lloyds Banking Group;

- Banco Santander;
- Group BPCE.

Факторы конкурентоспособности Поручителя:

- В «Сосьете Женераль» разработана и используется максимально клиентоориентированная модель универсального банка с тремя основными наравлениями деятельности: розничные банковские услуги во Франции, международные розничные банковские услуги, корпоративные и инвестиционные банковские услуги;
- Бизнес-процессы «Сосьете Женераль» оптимизированы с учетом строгой политики управления рисками и диверсификации направлений деятельности;
- В рамках Группы «Сосьете Женераль» используются более развитые технологии, чем у конкурентов;
- «Сосьете Женераль» предлагает уникальные по сочетанию технологичности и качеству банковскиепродукты и решения, не имеющие аналогов у конкурентов;
- В «Сосьете Женераль» выстроена эффективная система управления, базирующаяся на сильной корпоративной культуре организации;
- Развитая сеть отделений в Центральной и Восточной Европе, а также в странах Азии и Средиземноморья.

В совокупности данные факторы дают значительные конкурентные преимущества кредитной организации – Поручителю.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для Поручителя

Из-за структурных и экономических факторов экономическая среда в развитых странах все еще остается нестабильной в среднесрочной перспективе. В этих условиях страны с развитой экономикой покажут незначительные показатели роста по сравнению с теми, которые они имели в докризисный период. Тем временем, большинство развивающихся стран, вероятно, продолжат свое развитие и достигнут существенного роста в среднесрочном периоде.
В банковском секторе продолжится реструктуризация активов. С начала кризиса наблюдается радикальные изменения в конкурентной банковской среде, характеризующиеся поглощением ряда игроков банковского сектора и появлением в списке мировых банковских лидеров новых имен.
Поручитель удачно прошел через постоянно меняющуюся ситуацию на финансовых рынках благодаря своей устойчивой и надежной универсальной банковской модели. Впоследствии его банковская модель была подкреплена увеличением уставного капитала в октябре 2009 года, что позволило воспользоваться возможностями и приобрести 20% пакет Дексиа. Кроме того, в условиях ограниченности и дороговизны ресурсной базы Поручитель смог реализовать целевые партнерства, чтобы воспользоваться всеми преимуществами экономики масштаба и улучшить качество обслуживания своих клиентов.

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 всего банковского сектора и, 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, проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результаты 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.

Кредитная организация-эмитент 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 2010-2011 гг. Поручитель продолжит развивать свою сбалансированную и ориентированную на доход стратегию.

Факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Поручителя, являются:

- Усиление сравнительных преимуществ «Сосьете Женераль», как банка с крепкими клиентскими и внутренними взаимоотношениями, в банковском секторе. В частности, это зависит от оптимизации товаров и услуг и адаптации продуктов «Сосьете Женераль» к потребностям различных сегментов групп клиентов, что является жизненно важным для устойчивого и прибыльного роста;

- Полная трансформация своей операционной модели и усиление процесса индустриализации, с целью стать еще более эффективной структурой, направленной на реализацию стратегии взаимоотношений;

- Мотивация долгосрочной приверженности сотрудников к «Сосьете Женераль». С этой целью «Сосьете Женераль» будет осуществлять ряд мер для более эффективного развития и поощрения талантливых сотрудников и укреплять свое позиционирование в качестве образцового работодателя.

В целом, благодаря занимаемой позиции «Сосьете Женераль» на рынке, их драйверам роста и проектам, «Сосьете Женераль» имеет все возможности для извлечения максимальной выгоды от окончания кризиса и выражает надежду на восстановление своих финансовых результатов, начиная с 2010 года.

Вероятность наступления таких факторов рассматривается как высокая.
Продолжительность их действия: предполагается, что такие факторы будут ориентированы на долгосрочный период.

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

В соответствии с Уставом органами управления поручителя являются:
Общее Собрание Акционеров;
Совет Директоров;
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 отношение всем или части дивидендов и промежуточных дивидендов о предоставлении каждому акционеру права выбора между выплатой дивидендов или промежуточных дивидендов наличными или выплатой акциями в соответствие 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 либо иного аналогичного документа.

«Сосьете Женераль» внедрила Кодекс Корпоративного Управления в соответствии с правилами Ассоциации французских частных компаний и французской конфедерации бизнеса (AFEP-MEDEF).
Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления Поручителя в случае его наличия.

Описание кодекса доступно на сайте Поручителя по ссылке: http://www.societegenerale.com/en/about-us/corporate-governance/afep-medef/afep-medef

Сведения о наличии внутренних документов Поручителя, регулирующих деятельность его органов.

В «Сосьете Женераль» разработаны внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления: Внутренние правила Совета Директоров, Устав Директора.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Поручителя.

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). На английском языке Устав Поручителя и документы, регулирующие работу органов управления приведены в документе Registration Document 2010, раздел 11, который доступен по ссылке: http://phx.corporate-ir.net/External.File?item=UGFyZW50SUQ9NDc4MTN8Q2hpbGRJRD0tMXxUeXBlPTM=&t=1.

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя

Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя

Совет директоров Поручителя.

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Фредерик УДЕА, 3 июля 1963 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009	«Сосьете Женераль»	Председатель и Главный исполнительный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	29 сентября 2008г.	Женебанк	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	5 августа 2008г.	«Женефинанс»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	5 августа 2008г.	«СФ ВСАШ»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	29 мая 2008г.	«Ньюэдж Групп»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00237%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00237% Нет данных
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 УАЙАНД, 24 ноября 1943г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2002	«Сосьете Женераль»	Вице – председатель Совета директоров
2002	«Сосьете Женераль»	Директор Компании

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Сосьете Фонсьер Лионэз»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Уникредито Итальяно Спа»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Авива Франс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Авива Партисипейшнс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Гросвенор КонтиненталЮроп»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Гросвенор КонтиненталЮроп САС»	Председатель
Нет данных	Нет данных	«Авива Франс»	Член наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Гросвенор Груп Холдинг Лтд.»	Неисполнительный директор
Нет данных	Нет данных	«Атис реал»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Авива Сэйн»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«СУ Италиа»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Авива»	Исполнительный директор
Нет данных	Нет данных	«СЖУ Франс»	Председатель наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Виктуар Ассет Менеджмент»	Исполнительный вице-председатель
Нет данных	Нет данных	«Авива Холдинг Поланд Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Нос Меркантиль Иншуранс СиЛтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Норвич Юнион Оверсиз Холдинг БВ»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Норвич Юнион Оверсиз Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Зе Роад Транспорт энд Дженерал Иншуранс Си Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Скоттиш Иншуранс Корпорейшн Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Зе Йоркшир Иншуранс Кампани Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Абей Ассюранс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Абей Ви СА»	Директор

Нет данных	Нет данных	«СЖУ Ггруп БВ»	Директор
Нет данных	Нет данных	«СЖУ Иншуранс Плс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«СЖУ Антернасьональ Холдинг БВ»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Коммершл Юнион Финанс БВ»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Коммершл Юнион Холдинг (Франция) Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Коммершл Юнион Интернешнл Холдинг Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Дельта Ллойд НВ»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Юрофил СА»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Дженерал Эксидент Плс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Нозерн Ашуранс Кампани Лтд.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Норвич Юнион Плс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Роял Сент Джордж Бэнк СА»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00022%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00022% Нет данных
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, 23 февраля 1953г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2003	«Групама»	Главный исполнительный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Медиобанка»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Веолиа Анвиронман».	Директор
Нет данных	Нет данных	«Болор»	Постоянный представитель «Групама СА» в Совете Директоров: «Болор»
Нет данных	Нет данных	«Групама Холдинг»	Главный исполнительный директор:
Нет данных	Нет данных	«Ля Банк Посталь»	Вице-председатель
Нет данных	Нет данных	«ИАРД»	Вице-председатель
Нет данных	Нет данных	«SCI Групама ле Масю»	Постоянный представитель «Групама СА» в «SCI Групама ле Масю»
Нет данных	31 декабря 2008г.	«Групама Антернасьональ»	Председатель
Нет данных	Нет данных	«Болор Анвестисман»	Постоянный представитель «Групама СА» в Совете Директоров «Болор Анвестисман»

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00014%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00014% Нет данных
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: **Робер КАСТЭНЬ, 27 апреля 1946г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Центральная школа Лилля, год окончания: нет данных, квалификация: нет данных;
Национальная высшая школа нефти и моторов, год окончания: нет данных, квалификация: нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009	«Сосьете Женераль»	Директор Компании

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Санофи-Авентис»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Винчи»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Компани насьональ а портфей»	Директор
Нет данных	30 мая 2008г.	«Тоталь Нуклер»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	30 мая 2008г.	«Тоталь Шими»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	02 июня 2008г.	«Эльф Аквитан»	Директор
Нет данных	27 июня 2008г.	«Хатчинсон»	Директор
Нет данных	19 июня 2008г.	«Омниум Иншуранс & Реиншурасн СиЛтд.»	Директор
Нет данных	27 июня 2008г.	«Петрофина»	Директор
Нет данных	29 августа 2008г.	«Тоталь Габон»	Директор
Нет данных	06 июня 2008г.	«Тоталь жестьон филиаль»	Директор
Нет данных	11 июня 2008г.	«Тотал Апстрим Юкей Лтд.»	Директор
Нет данных	31 октября 2006г.	«Альфега»	Директор
Нет данных	03 февраля 2006	«Аркема»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.0001%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.0001% Нет данных
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: **Мишель СИКУРЕЛЬ, 05 сентября 1947г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2004	«Ля Компани ФинансьерЭдмон де Ротшильд»	Председатель Правления
2004	«Ля компани финансьер Сен-Оноре»	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Публиси»	Член Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Пари-Орлеан»	Неголосующий директор

Нет данных	Нет данных	«Банк Приве Эдмон де Ротшильд СА», Женева	Директор
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Лтд.» (Лондон),	Директор
Нет данных	Нет данных	«Буиг Телеком»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Ля Компани ФинансьерЭдмон де Ротшильд Банк СА»	Председатель Правления
Нет данных	Нет данных	«Ля компани финансьер Сен-Оноре»	Председатель Правления
Нет данных	03 июля 2009г.	«Эдмон де Ротшильд Мульти Менеджемент (САС)»	Председатель Наблюдательного совета
с 10 ноября 2009 г.	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Корпорейт Финанс (САС)»	
01 ноября 2008г.	Нет данных	«СИАЧИ Сен Оноре»	Член Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Ньюстоун Куртаж»	Член Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Прайвит Эквити Партнерс (САС)»	Вице-Председатель Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«ИРС»	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«Ля компани финансьер Сен-Онор: Кожифранс»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Ля Компани ФинансьерЭдмон де Ротшильд Банк: Эдмон де Ротшильд Ассет Менеджемент»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Файнэншнд Севисес»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Эквити Визьон»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд СЖР Спа» (Италия)	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд СИМ Спа» (Италия)	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«ИРС»	Председатель Совета директоров
Нет данных	26 ноября 2009г.	«ЭЛСФ Холдинг Бенжаман»	Председатель Совета директоров
Нет данных	31 октября 2008г.	«Асюранс э Консей Сен Онор»	Член наблюдательного совета
Нет данных	31 октября 2008г.	«СИАЧИ»	Член наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Прайвит Эквити Партнерс (САС)»	Член наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«ЭЛСФ Холдинг Бенжаман et Эдмон де Ротшильд (СА)» Женева,	Председатель Совета директоров
Нет данных	06 мая 2008г.	«Ля Компани Бенжаман де Ротшильд СА» (Женева)	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Лтд.» (Лондон)	Директор
Нет данных	Нет данных	«Буиже Телеком, Сдб Веб Тек» (Италия)	Директор
Нет данных	Нет данных	«Ля Компани Бенжаман де	Директор

		Ротшильд» (Женева)	
Нет данных	Нет данных	«Ля Компани ФинансьерХолдинг Эдмон эБенжаман де Ротшильд» (Женева)	Директор
Нет данных	Нет данных	«Банк privee Эдмон де Ротшильд» (Женева)	Директор
Нет данных	Нет данных	«Ротшильд & Компани Банк»	Член Совета спонсоров
Нет данных	Нет данных	«Ля Компани ФинансьерЭдмон де Ротшильд Банк: Асюранс э Консей Сен Онор»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Корпорейт Финанс»	Постоянный представитель
Нет данных	Нет данных	«Эдмон де Ротшильд Ассет Менеджемент»	Постоянный представитель

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00012%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00012% Нет данных
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-Мартэн ФОЛЗ, 11 января 1947г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2007		Директор Компании
2007	«АФЕП» (ASSOCIATION FRANCAISE DES ENTREPRISES PRIVEES – Французская ассоциация частных предприятий)	Председатель

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Альстом»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Карефу»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Сен-Гобэн»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Сольвей» (Бельгия)	Директор
Нет данных	Нет данных	«Акса»	Член Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Пежо СА»	Председатель Правления
Нет данных	Нет данных	«Отомобиль Пежо»	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«Отомобиль Ситроен»	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«Банк ПСА Финанс»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Пежо Ситроен Отомобиль»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Форечиа»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00013%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00013% Нет данных
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	Не привлекался

за преступления против государственной власти	
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-Бернар ЛЕВИ, 18 марта 1955г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Политехническая школа, год окончания: нет данных, квалификация: нет данных;
Национальная высшая школа телекоммуникаций, год окончания: нет данных, квалификация: нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009	«Вивенди»	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Активизьон Близзар»	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«ЖВТ»	Председатель Совета директоров
Нет данных	Нет данных	«Каналь+ Франс»	Председатель Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Каналь+ Груп»	Вице-председатель Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Марок Телеком»	Вице-председатель Наблюдательного совета
Нет данных	Нет данных	«Винчи»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Вивенди Геймс Инк.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Активизьон Близар Инк.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«ЭнБиСи Универсаль Инк.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«ВЮ Нет»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	Нет данных	«ВТИ»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	Нет данных	«Вивенди Геймс Инк, угц.»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Сежетель»	Член Наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале Поручителя:			0.00014%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00014% Нет данных
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 ЛУЛЭН, 08 мая 1966г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2003	«Парадигм э Каетра»	Учредитель и Главный исполнительный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Бонгрейн Груп»	Директор
Доля участия в уставном капитале Поручителя:			0.00019%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00019% Нет данных
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 привлекалась
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 занимала

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Джанемилио ОСКУЛАТИ, 19 мая 1947г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2006	«Валор СПА»	Председатель

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Оскулати и Парнерс Спа»	Председатель
Нет данных	Нет данных	«Юризон Вита Спа.»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	Нет данных	«Аристон Термо Спа»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Банк де Креди э де Депо СА»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Юризон капиталСпа».	Директор
Нет данных	Нет данных	«Юризон Тутела Спа»	Директор

Нет данных	Нет данных	«Юризон Лайф»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Газ Плюс Спа»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Миролью Спа»	Директор
Нет данных	Нет данных	«МТС Груп»	Директор
Нет данных	07 апреля 2009г.	«Фидерам Спа»	Директор
14 ноября 2008г.	07 января 2009г.	«Сев Спа»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Салаг-Комиталь Спа»	Председатель
Нет данных	Нет данных	«Валор СПА»	Председатель

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00021%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00021% Нет данных
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: **Натали РАЧУ, 07 апреля 1957г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

2008	«Топиари Финанс Лтд»	Учредитель

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Лиото э Сье»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.0001%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.0001% Нет данных
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 привлекалась
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 занимала

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Люк ВАНДЕВЕЛЬДЕ, 26 февраля 1951г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2006	«Сосьете Женераль»	Директор Компании

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность

1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	«Водафон»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Чейндж Капитал Партнерс»	Главный исполнительный директор
Нет данных	Нет данных	«Комет БВ»	Директор
Нет данных	Нет данных	«Ситра СА»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00036%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00036% Нет данных
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 ДЕЛИКУР, 02 марта 1954г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2008	«Сосьете Женераль»	Директор, выбранный работниками

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	Нет данных
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	Нет данных
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: **Франс ХУССЭЙ, 27 июля 1967г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009	«Сосьете Женераль»	Директор, выбранный работниками

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность

1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	Нет данных
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	Нет данных
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

Председатель совета директоров, Главный исполнительный директор

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Фредерик УДЕА, 3 июля 1963 г.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация): нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2009	«Сосьете Женераль»	Председатель и Главный исполнительный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность

1	2	3	4
Нет данных	29 сентября 2008г.	Женебанк	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	5 августа 2008г.	«Женефинанс»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	5 августа 2008г.	«СФ ВСАШ»	Председатель и Главный исполнительный директор
Нет данных	29 мая 2008г.	«Ньюэдж Групп»	Директор

Доля участия в уставном капитале Поручителя:	0.00237%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя, количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя:	0.00237% Нет данных
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 2009 году:
Председатель Совета директоров г-н Фредерик УДЕА: заработная плата в размере 800 000 евро, дополнительное вознаграждение в размере 195 000 евро, прочие вознаграждения, включая машину в качестве имущественного предоставления в размере 71 577 евро.
Члены Совета директоров, за исключением Председателя Совета директоров: заработная плата за участие в заседаниях Совета директоров в общем размере 331 111 евро.

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.

В соответствии с положениями измененного регламента №97-02 Французского комитета по регулированию банковской и финансовой деятельности (CRBF), система внутреннего контроля включает в себя как постоянный, так и периодический контроль.
Заместитель Главного исполнительного директора отвечает за обеспечение общей устойчивости и эффективности системы внутреннего контроля. Он возглавляет Координационный комитет внутреннего контроля (ККВК Группы), в который входят Корпоративный секретарь, ведущий специалист по рискам, ведущий специалист по финансам, ведущий специалист Группы по информации, руководитель внутреннего аудита Группы и руководитель отдела координации внутреннего контроля. В 2009 году Комитет заседал восемь раз.
Следуя решению Исполнительного комитета Группы, все коммерческие подразделения Группы и центральные департаменты имеют Координационный комитет внутреннего контроля. Возглавляемые руководителями коммерческого или функционального подразделения, эти Комитеты объединяют компетентных руководителей органов периодического и постоянного контроля коммерческих или функциональных подразделений, а также руководителя отдела координации внутреннего контроля и руководителей контролирующих структур на уровне Группы. Структура, реализованная на уровне Группы для координации действий участников внутреннего контроля, распространяется во всех подразделениях.

Система постоянного и периодического контроля.

<table>
<tr><td>Председатель и Главный исполнительный директор</td><td colspan="6">Комитет координации внутреннего контроля Группы</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td colspan="5">Заместитель Главного исполнительного директора</td></tr>
<tr><td>Руководитель внутреннего аудита Группы</td><td>Корпоративный секретарь</td><td>Управление информационных технологий</td><td colspan="2">Управление рисков</td><td colspan="2">Управление финансов</td></tr>
<tr><td>ПЕРИОДИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ</td><td colspan="6">ПОСТОЯННЫЙ КОНТРОЛЬ</td></tr>
<tr><td>Генеральная инспекция</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Аудит функциональных подразделений</td><td rowspan="3">Правовое и налоговое соответствие</td><td rowspan="3">Безопасность информационных систем</td><td rowspan="3">Операционные риски Исключая соответствие и безопасность информационных систем</td><td rowspan="3">Финансовые риски (кредитные, рыночные и т.д.)</td><td rowspan="3">Финансовая и учетная информация</td><td rowspan="3">Структурные риски (валютные, процентные, ликвидности)</td></tr>
<tr><td>Специализированный аудит</td></tr>
<tr><td>Аудит коммерческих подразделений</td></tr>
<tr><td colspan="7">Комитет координации внутреннего контроля коммерческих и функциональных подразделений</td></tr>
<tr><td colspan="7"></td></tr>
</table>

ПОСТОЯННЫЙ НАДЗОР ПОПАДАЕТ В ЗОНУ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОПЕРАЦИОННОГО ПЕРСОНАЛА

Постоянный контроль включает в себя:

- постоянный надзор, который является ответственностью операционного персонала и его руководителей, и координация которого осуществляется Департаментом операционных рисков Управления рисков. Сама система постоянного надзора дополняется другими многочисленными инструментами операционного контроля (например, автоматические инструменты контроля в технологических цепочках ИТ, организационные средства контроля, реализующие разделение функций внутри организации, и т.д.);
- контроль Уровня 2, осуществляемый департаментами, специализирующимися в предотвращении крупных групп рисков;
- руководство, характерное для определенных видов риска, которое, в основном, осуществляется специализированными комитетами на уровне Группы, позволяющее проводить регулярные проверки на соответствующем уровне руководства.

Внутренний аудит – система, предназначенная, главным образом, для периодической оценки эффективности инструментов внутреннего контроля, используемая юридическим лицом, в составе которого она находится.

Основная роль Департамента внутреннего аудита заключается в периодической оценке эффективности системы внутреннего контроля, используемой юридическим лицом, в который он входит. Возглавляет данный Департамент Эдуар-Мало Анри.

Во всех направлениях деятельности и юридических лицах Группы имеется Департамент внутреннего аудита, который уполномочен проверять все аспекты их операций. Учитывая существующую угрозу рисков, каждому департаменту предоставляются необходимые ресурсы, как с качественной, так и количественной точки зрения, для эффективного выполнения своих функций.

Эта система состоит из:

- Департаментов внутреннего аудита, которые иерархически присоединены к руководителям коммерческих направлений, а функционально присоединены к Департаменту общих проверок;
- Департамента общих проверок, который иерархически присоединен к Генеральной дирекции.

Каждое коммерческое подразделение Группы имеет собственный Департамент внутреннего аудита и Руководителя аудит, который подчиняется непосредственно руководителю подразделения. Старший аудитор имеет иерархические и функциональные властные полномочия в отношении всех аудиторов коммерческого подразделения.

В систему также входит Департамент аудита Центральных департаментов, который подчиняется Корпоративному секретарю Группы.

Каждый Департамент внутреннего аудита регулярно идентифицирует зоны риска, которому подвержено его коммерческое подразделение. После этого он определяет годовой график аудита для обеспечения полного покрытия рисков. Как таковые, группы внутри сети подразделения розничного банковского обслуживания «Сосьете Женераль» проходят аудит в среднем каждые два года, в то время как в подразделении корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания наиболее рисковые юридические лица проходят аудит в среднем один раз в год.

В процессе выполнения своих заданий аудиторы выполняют проверку безопасности, нормативно-правового соответствия и эффективности деятельности подразделения, и оценивают качество существующей системы постоянного надзора. После этого они предлагают рекомендации, основанные на полученных ими данных, и отслеживают их точное исполнение. Любые отмеченные проблемы или предложенные рекомендации вносятся в систему мониторинга рекомендаций, которой управляют Департаменты аудита и Генеральная инспекция.

Эта система усилена специализированным аудитом в областях, требующих специфического опыта: бухгалтерский аудит, юридический аудит, аудит риска контрагента и аудит смоделированного риска, созданный в 2009 году. Руководитель рассматриваемого функционального подразделения отвечает за такой специализированный аудит, и, тем самым, может осуществлять непосредственный мониторинг их нормативно-правового соответствия принципам и процедурам Группы, обеспечивая эффективное покрытие всей операционной

деятельности и доступ рассматриваемых аудиторов ко всей существенной информации. Специализированный аудит может также дополнять аудит подразделений в специфических областях.
Департамент общих проверок выполняет около 100 проверок каждый год и подтверждает общее качество системы внутреннего контроля
Департамент общих проверок осуществляет аудит коммерческой деятельности и операций всех юридических лиц внутри Группы и отчитывается о полученных данных, заключениях и рекомендациях перед Генеральной дирекцией. Деятельность департамента определяется годовым планом аудиторских проверок, утверждаемым Генеральной дирекцией, и покрывает все юридические лица Группы без исключения. В процессе проверок он предоставляет определенное количество рекомендаций, мониторинг исполнения которых осуществляется на ежеквартальной основе Исполнительным комитетом Группы.
Кроме того, руководитель внутреннего аудита Группы отвечает за обеспечение последовательного и эффективного внедрения системы внутреннего контроля в «Сосьете Женераль» и ее дочерних компаниях.
С этой целью Департамент общих проверок:

- проводит аудит центральных департаментов или департаментов подразделений, которые занимаются внутренним контролем, и, через эти проверки, оценивает эффективность системы постоянного контроля;
- оценивает качество работы, выполняемой Департаментами аудита. Для этой цели ему предоставляются копии всех отчетов, сдаваемых аудиторами, для последующей оценки их качества. Он также проводит специфические проверки самих Департаментов аудита Группы и оценивает качество работы, выполняемой этими департаментами в соответствующих субъектах;
- утверждает планы аудиторских проверок, предоставляемые Департаментами аудита.

Руководитель внутреннего аудита Группы также осуществляет функциональный контроль руководителя аудита каждого коммерческого подразделения или центрального департамента и руководителей специализированного аудита.
Он руководит всей деятельностью, связанной с аудитом (согласованность рекомендаций и методов, реализация совместных инструментов). С этой целью он, главным образом, участвует в заседаниях Аудиторского комитета в рамках каждого коммерческого подразделения Группы и основных дочерних предприятий.
В качестве части его роли от руководителя внутреннего аудита Группы требуется регулярно встречаться с Комитетом по аудиту, внутреннему контролю и рискам Совета директоров. Во время этих заседаний он представляет раздел периодического контроля годового отчета по системе внутреннего контроля в соответствии со статьей 42 измененного регламента CRBF №97/02, а также важнейшими рекомендациями, на которых основан график проверок. Комитет по аудиту, внутреннему контролю и рискам изучает годовой план внутреннего аудита Группы и предоставляет свои рекомендации по организации и функционированию периодического контроля.
Руководитель внутреннего аудита Группы также поддерживает регулярные, организованные контакты со Штатными аудиторами и представителями надзорных органов. И, наконец, Департамент общих проверок совместно с Департаментами внутреннего аудита обеспечивает реализацию рекомендаций надзорных органов.

Штатные аудиторы.
Финансовую отчетность «Сосьете Женераль» удостоверяют совместно «Ernst & Young Audit», представленная г-ном Филиппом Печ-Летрадом, и «Deloitte et Associes» (до октября 2004 года – «Deloitte Touche Tohmatsu»), представленная Жан-Марком Миклером и Дамьеном Лераном, который заменил г-на Хозе Луиса Гарсию. Их полномочия заканчиваются после заверения отчетности за 2011 год.
По предложению Совета директоров полномочия «Ernst & Young» и «Deloitte et Associes» были продлены Общим собранием, созванным в 2006 году для утверждения финансовой отчетности за 2005 год.
В 2001 году, для усиления независимости Штатных аудиторов компании, Совет директоров принял решение ограничить вознаграждение, выплачиваемое сети Штатных аудиторов за неаудиторскую работу.
В 2002 году Совет директоров принял более жесткие правила, проводящие различия между

различными видами проверок, которые могут быть доверены внешним аудиторам и сети, которой они принадлежат.
Французский закон о финансовой безопасности от 1 августа 2003 года запрещает Штатным аудиторам оказывать услуги, отличные от услуг аудита, всем компаниям Группы, и ограничивает услуги, которые могут быть оказаны сетями, к которым принадлежат Штатные аудиторы. Кодекс нормативно-правового соответствия, утвержденный в 2005 году и регулирующий деятельность всех Штатных аудиторов, предусматривает ограничения, применимые к услугам, оказываемым членами этих сетей компаниям Группы, которых они не проверяют.
На заседании Совета директоров в ноябре 2003 года эти изменения были отмечены, и были принятые новые правила, регулирующие отношения между компаниями Группы и «Ernst & Young Audit», «Deloitte et Associes» и их соответствующими сетями, которые впоследствии были изменены в мае 2006 года для учета кодекса нормативно-правового соответствия. Эти правила более строги, чем закон; в них указывается, что Штатные аудиторы могут оказывать только такие услуги, которые не связаны напрямую с их аудиторскими проверками дочерних компаний за пределами Франции, и только с предварительным разрешением Комитета по аудиту, внутреннему контролю и рискам.
Каждый год Штатные аудиторы объявляют о вознаграждении, полученном ими за их работу. Отчет подается в Комитет по аудиту, внутреннему контролю и рискам каждый год способом, к которому применяются вышеуказанные правила, с подробным разъяснением вознаграждения, выплаченного за проверку сетям, к которым принадлежат Штатные аудиторы.

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

ФИО	Бенуа Оттенваэлтер
Год рождения	Нет данных
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Нет данных	«Сосьете Женераль»	Главный риск менеджер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных
Доля участия в уставном капитале Поручителя			Нет данных

Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя и количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя	Нет данных
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 членами органов Поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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

ФИО	Патрик Суэ
Год рождения	Нет данных
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Нет данных	«Сосьете Женераль»	Корпоративный секретарь и главный специалист комплаенса

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4

Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных

Доля участия в уставном капитале Поручителя	Нет данных
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя и количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя	Нет данных
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 членами органов Поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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

ФИО	Филипп Омерих
Год рождения	Нет данных
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Нет данных	«Сосьете Женераль»	Заместитель главного риск-менеджера

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных

Доля участия в уставном капитале Поручителя	Нет данных
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя и количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя	Нет данных
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 членами органов Поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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

ФИО	Эдуар-Мало Анри
Год рождения	Нет данных
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Нет данных	«Сосьете Женераль»	Глава внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных

Доля участия в уставном капитале Поручителя	Нет данных
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя и количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя	Нет данных
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 членами органов Поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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

ФИО	Катрин Тери
Год рождения	Нет данных

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Нет данных

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Нет данных	«Сосьете Женераль»	Глава внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных

Доля участия в уставном капитале Поручителя	Нет данных
Доля принадлежащих обыкновенных акций Поручителя и количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Поручителя	Нет данных
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 членами органов Поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя

Точная информация о размере вознаграждения органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя отсутствует.

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	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Среднесписочная численность работников, чел.	103 555	119 779	134 738	163 082	156 681
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	5 328	5 948	5 813	6 170	6 454
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, млн. евро.	2 141	2 402	2 359	2 446	2 703
Общий объем израсходованных денежных средств, млн. евро.	7 469	8 350	8 172	8 616	9 157

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 его развитием, открытием новых отделений, а также сокращением (оптимизацией) кадров в результате мирового финансового кризиса и реструктуризацией активов Поручителя.
Последствия таких изменений отсутствуют, так как Поручитель не считает такие изменения существенными для масштабов своей деятельности.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Поручителя (ключевые сотрудники).

Совет директоров «Сосьете Женераль»
Председатель Совета Директоров и Главный исполнительный директор – Фредерик Удеа
Директор – Жан Азема
Директор – Мишель Сикурель
Директор – Робер Кастэнь
Директор – Жан-Мартэн Фолз
Директор – Жан-Бернар Леви
Директор – Элизабет Лулэн
Директор – Джанимильо Оскулати
Директор – Натали Рачу
Директор – Лук Вандевельде
Директор – Энтони Уайэнд
Директор, избранный сотрудниками – Патрик Деликур
Директор, избранный сотрудниками – Франс Хуссей

Информация о профсоюзном органе.

Не представляется возможным указать информацию в отношении профсоюзного органа Поручителя в виду ее отсутствия у Кредитной организации-эмитента.

6.8. Сведения о любых обязательствах Поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя

«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.

«Сосьете Женераль» также предлагает корпоративные планы по участию сотрудников в уставном капитале компаний, входящих в «Сосьете Женераль». На конец 2009 года такая возможность предоставлена 145 000 сотрудникам, 9 000 из которых участвовали в данном мероприятий впервые, в 269 подразделениях «Сосьете Женераль» в 64 странах, ею воспользовались в среднем 57,6% сотрудников во Франции и 23,3% за ее пределами, что составило 7,13 % всего акционерного капитала «Сосьете Женераль».

VII. Сведения об участниках (акционерах) Поручителя и о совершенных эмитентом 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.	340 000
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	340 000
Общее количество номинальных держателей акций Поручителя.	Нет данных

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 (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Groupama S.A.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Groupama S.A.
ИНН (при его наличии)	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения (для юридических лиц)	8-10, улица д'Асторг 75008 Париж, Франция
Доля участника (акционера) Поручителя в уставном капитале Поручителя	4,24 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций Поручителя (голосующих прав)	6,24 %

Информация о номинальных держателях:

Не представляется возможным выделить в составе лиц, зарегистрированных в реестре акционеров «Сосьете Женераль» Акционерное общество, номинальных держателей .

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), муниципальной собственности	отсутствует

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	не указывается
Место нахождения	не указывается
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) Поручителя.	не указывается

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 обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
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
31.12.2007	Groupama S.A.	Groupama S.A.	3,50	5,48
31.12.2008	Groupama S.A.	Groupama S.A.	4,10	5,78
31.12.2009	Groupama S.A.	Groupama S.A.	4,24	5,55
30.06.2010	Groupama S.A.	Groupama S.A.	4,24	6,24

7.6. Сведения о совершенных Поручителем сделках, в совершении которых имелась 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 имелась заинтересованность, на деятельность «Сосьете Женераль» не распространяется.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(млн. евро)

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Общая сумма дебиторской задолженности	69 586	68 157	73 065	71 192	67 655
в том числе Просроченная дебиторская задолженность	0	0	0	0	0

Структура дебиторской задолженности Поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(млн. евро)

Вид дебиторской задолженности	на 01.01.2010		на 01.07.2010	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Операции по продаже и оплате лотерей	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с бюджетом по налогам	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с работниками по оплате труда	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Налог на добавленную стоимость уплаченный	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Прочая дебиторская задолженность	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе просроченная	н/д	н/д	н/д	н/д
Итого	н/д	н/д	н/д	н/д
в том числе итого просроченная	н/д	н/д	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, составленная до 31.12.2008 в соответствии с Указанием Банка России №1530-У от 17.12.2007 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», после 31.12.2008 - в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в следующем составе:

- копии бухгалтерского баланса Поручителя, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет;
- копии отчета о прибылях и убытках Поручителя, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет;
- аудиторское заключение по годовому отчету за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке.»

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Бухгалтерская отчетность Поручителя за последний завершенный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг;

Поручитель является нерезидентом, поэтому у него отсутствует обязанность в составлении квартальной отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

б) при наличии, квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

Поручитель не составляет квартальную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Полугодовая бухгалтерская отчетность Поручителя в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности представлена в Приложении № 15.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность Поручителя за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность Поручителя представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность Поручителя (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершенный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет. При этом Поручитель раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности Поручителя;

Поручитель 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) при наличии у Поручителя консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Поручитель представляет такую отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность или составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности менее трех лет. К представляемой консолидированной бухгалтерской отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов) при наличии такого заключения. Указанная консолидированная бухгалтерская отчетность представляется на русском языке. Поручитель при этом должен отдельно указать, что консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность Поручителя, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность по Группе «Сосьете Женераль» за 2007, 2008 и 2009 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

Поручитель 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 2007, 2008 и 2009 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 завершенного финансового года

млн.евро

Показатели	на 01.01.2010	на 01.07.2010
1	2	3
Земля и здания	4 273	н/д
Величина начисленной амортизации	1 234	н/д
Долгосрочно арендуемое имущество	11 529	н/д
Величина начисленной амортизации	3 581	н/д

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком.
В течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого Поручителем не производилась.

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества Поручителя информация об изменениях в составе недвижимого имущества на дату утверждения проспекта отсутствует

Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества Поручителя, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Поручителя: информация о фактах приобретения имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов отсутствует

Сведения о всех иных существенных для Поручителя изменениях в составе имущества Поручителя после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты

окончания отчетного квартала:

Существенных изменений в составе имущества Поручителя не было.

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, Поручитель не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово - хозяйственной деятельности.

X. Дополнительные сведения о Поручителе 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 на дату утверждения проспекта ценных бумаг, евро: оплаченный акционерный капитал «Сосьете Женераль» составляет 924 757 831,25 евро и разделен на 739 806 265 акций номинальной стоимостью 1,25 евро каждая.

В качестве части деятельности «Сосьете Женераль» на рынке капитала сделки могут проводиться с использованием индексов или базовых активов с акционерным компонентом «Сосьете Женераль». Эти сделки не влияют на будущий капитал «Сосьете Женераль».
Увеличение на 159 079 021 акцию в 2009 году включало в себя:

- эмиссию 134 510 230 акций путем увеличения капитала с использованием преимущественного права на подписку, осуществленную в октябре 2009 г.;
- эмиссию 13 810 504 акций после распределения дивидендов на акции в июне 2009 г.;
- эмиссию 10 757 876 миллионов акций для подписки работников в июле в соответствии с Глобальным планом владения акциями работниками;
- использование опционов на подписку на акции, выпущенные Компанией – 411 акций.

В соответствии со статьей 19 Устава, 28 мая 2009 года «Сосьете Женераль» выпустила 45 045 045 привилегированных акций для «Сосьете де Приз де Партисипасьон де л'Эта» (SPPE). Данные акции были выкуплены «Сосьете Женераль» 4 ноября 2009 года перед аннулированием 23 декабря 2009 года.

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 идентификацмм 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)
В соответствии с программой спонсируемые американские депозитарные расписки «Сосьете Женераль» торгуются во внебиржевой электронной системе OTC BB (один из уровней НАСДАК). Эксклюзивным депозитарным Банком по данной программе является Банк Нью-Йорка. Коэффициент конверсии составляет 0,2:1, то есть на 1 акцию Сосьете Женераль выписываются 5 АДР.

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

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
01.01.2006	543	100	-	-	Общее собрание акционеров	9 мая 2005	543
01.01.2007	576,78	100	-	-	Общее собрание акционеров	30 мая 2006	577
01.01.2008	582,83	100	-	-	Общее собрание акционеров	11 июля 2007	582,83
01.01.2009	583,23	100	-	-	Общее собрание акционеров	11 января 2008	582,23
	583,27	100	-	-	Общее собрание акционеров	5 февраля 2008	583,.27
	729,09	100	-	-	Общее собрание акционеров	14 марта 2008	729,09
	738,41	100	-	-	Общее собрание акционеров	24 июня 2008	738,41
	725,91	100	-	-	Общее собрание акционеров	2 ноября 2008	725,91
01.01.2010	725,91	92,8	56,31	7,2	Общее собрание акционеров	28 мая 2009	782,22
	743,17	92,95	56,31	7,05	Общее собрание акционеров	17 июня 2009	799,48
	756,62	93,07	56,31	6,93	Общее собрание акционеров	10 июля 2009	812,92
	756,62	93,08	56,31	6,92	Общее собрание акционеров	15 октября 2009	812,93
	924,76	94,26	56,31	5,74	Общее собрание акционеров	2 ноября 2009	981,06
	924,76	100	-	-	Общее собрание акционеров	23 декабря 2009	924,76

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Поручителя

В соответствии с Уставом Поручителя:

«Из прибыли финансового года, уменьшенной при необходимости на сумму убытков предыдущих периодов, отчисляется как минимум 5 % для формирования обязательного предписанного Законом

резервного фонда, вплоть до того, пока этот фонд не достигнет десятой части акционерного капитала.

Имеющаяся в распоряжении прибыль, оставшаяся после этого отчисления, увеличенная, при случае, на прибыль прошлых лет, является распределяемой прибылью, из которой последовательно отчисляются суммы, которые Общее собрание акционеров по предложению Совета директоров может отнести к пополнению любых обычных, чрезвычайных или специальных резервов или перенести на новый период».

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 Поручителя 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 Поручителя состоит из акционеров Поручителя.
Оно должно быть созвано для решения вопросов в тех случаях, которые предусмотрены законом.
Общие собрания Акционеров созываются и проводятся в соответствии с условиями, предусмотренными законодательными положениями и действующими регламентами.
Они проводятся либо в головном офисе, либо в любом другом месте, указанном в уведомлении о созыве собрания.
Любой акционер, акции которого независимо от их количества зарегистрированы в соответствии с условиями и на дату, определенную в декрете, имеет право участвовать в собраниях после подтверждения своего качества акционера и своих личных данных. В соответствии с условиями, предусмотренными законодательными положениями и действующими регламентами, он может лично присутствовать на собрании, либо голосовать заочно, либо выдать соответствующую доверенность.

Посредник, зарегистрированный от имени акционеров, может участвовать в общих собраниях в соответствии с условиями, предусмотренными законодательными положениями и действующими регламентами.

Чтобы участвовать в подсчете голосов, бланки голосования должны быть получены Компанией как минимум за два дня до даты собрания, за исключением меньшего срока, упомянутого в уведомлении о созыве или в обязательных действующих положениях, сокращающих этот срок.

В случае, если это указано в уведомлении о созыве и в соответствии с определенными в нем условиями, акционеры могут участвовать в общих собраниях посредством видео-конференции или телекоммуникационной связи.

Открытая трансляция собрания с помощью средств электронной коммуникации допускается по решению Совета директоров в соответствии с утвержденными им условиями. Сообщение об этом вносится в уведомление о созыве собрания и/или в приглашении.

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 Поручителя, а также порядок направления (предъявления) требований, не определены Уставом Поручителя.

Порядок направления (предъявления) требований о созыве (проведении) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Поручителя, а также лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Поручителя, 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 Поручителя не определен Уставом Поручителя.
Определение даты проведения собрания (заседания) Общего собрания акционеров Поручителя 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 Поручителя, а также порядок таких предложений, не определены Уставом Поручителя.
Порядок внесения предложений в повестку дня собрания (заседания) Общего собрания акционеров Поручителя, 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 Поручителя являются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров.

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Поручителя решений, принятых высшим органом управления Поручителя, а также итогов голосования:

Результаты голосования направляются в Головной офис Поручителя, где организуется центральный пункт для составления краткого отчета по итогам голосования и объявляются результаты голосования.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Поручителя владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент (SG Asset Management)
Сокращенное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент
Место нахождения	Immeuble SGAM 170, Place Henry Regnault 92400 Corbevoie-France
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	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Иммобель (Societe Generale Immobel)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Иммобель
Место нахождения	5,Place du Champs de Mars – 1050 Bruxelles - Belgique
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женефинанс (Genefinance)
Сокращенное наименование	Женефинанс
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Файнэншиал Сервисиз Холдинг (SG Financial Services Holding)
Сокращенное наименование	Эс Джи Файнэншиал Сервисиз Холдинг
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Америкас Секьюритиз Холдинг, ЭлЭлСи (SG Americas Securities Holdings, LLC)
Сокращенное наименование	Эс Джи Америказ Секьюритиз Холдинг, ЭлЭлСи

Место нахождения	1221 Avenue of the Americas – New Yourk 10020_ USA
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Креди дю Нор (Credit du Nord)
Сокращенное наименование	Креди дю Нор
Место нахождения	28, Place Rihour, 59800 Lille - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Сплитска Банка (Societe Generale Splitska Banka)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Сплитска Банка
Место нахождения	Rudera Boskovica 16 21000 Split - Croatie
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женеваль (Geneval)
Сокращенное наименование	Женеваль
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Линден (Linden)
Сокращенное наименование	Линден
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	АЭльДэ Интернешнл СА (ALD International SA)
Сокращенное наименование	АЭльДэ Интернешнл СА
Место нахождения	15, allee de l’Europe, 92110 Clichy sue Seine - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женефиммо (Genefimmo)
Сокращенное наименование	Женефиммо
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Орпавимоб (Orpavimob)
Сокращенное наименование	Орпавимоб
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Банко Эс Джи Бразил СА (Banko SG Brazil SA)
Сокращенное наименование	Банко Эс Джи Бразил СА
Место нахождения	Rua Verbo Divino 1207, Chacara Santo Antonio, Sao Paolo CEP 04719-002, Bresil
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Америкас Инк (SG Americas Inc.)
Сокращенное наименование	Эс Джи Америкас Инк.
Место нахождения	1221 Avenue of the Americas – New Yourk 10020_ USA
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль (Китай) лимитед (Societe Generale (China) limited)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль (Китай) лимитед
Место нахождения	2, Wudinghou Street, Xicheng District – 100140 Beijing - Chine
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Хэймброс лимитед (холдинг) (SG Hambros limited (holding))
Сокращенное наименование	Эс Джи Хэймброс лимитед
Место нахождения	Exchange House – Primrose st. – Londres EC2A 2HT – Grande Bretagne

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль секьюритиз (Норс Пасифик) ЭлТиДи (Societe Generale Securities (North Pacific) LTD
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль секьюритиз (Норс Пасифик) ЭлТиДи
Место нахождения	Ark Mori Building – 13-32 Akasaka 1 – Chome, Minato+Ku – 107-6015 Tokyo - Japon

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Валминвест (Valminvest)
Сокращенное наименование	Валминвест
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женежис 1 (Genegis 1)
Сокращенное наименование	Женежис 1
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Секьюритиз Севисинг Холдинг (Societe Generale Securities Servicing Holding),
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Секьюритиз Севисинг Холдинг
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Банка Сэрбия (Societe Generale Banka Srbija)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Банка Сэрбия
Место нахождения	Vladimira Popovica 6 – 11070 – Novi Belgrad - Serbie
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Компани Фонсьер де ля Медитеранэ (Compagnie Fonciere de la Mediterranee)
Сокращенное наименование	Компани Фонсьер де ля Медитеранэ
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сожинфо – Сосьете де жестьон е динвестиссеман фонсьер (Soginfo – Societe de gestion et d’investissement fonciere)
Сокращенное наименование	Сожинфо – Сосьете де жестьон е динвестиссеман фонсьер
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Частная компания с ограниченной ответственностью ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви. (DC Mortgage Finance Netherlands B.V.)
Сокращенное наименование	Частная компания с ограниченной ответственностью ДиСи Мортгейдж Финанс Незерлэндс Би.Ви.
Место нахождения	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam - Netherland

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Секьюритис Азиа Интернешнл Холдингс ЭлТиДи (Хон-Конг) (SG Securities Asia International Holdings LTD (Hong-Kong)
Сокращенное наименование	Эс Джи Секьюритис Азиа Интернешнл Холдингс ЭлТиДи (Хон-Конг)
Место нахождения	41/F Edinburgh Tower - 15 Queen’s Road Central, Hong-Kong

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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Алжери (Societe Generale Algerie)

Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Алжери
Место нахождения	75, chemin Cheikh Bachir Ibrahimi, El-Biar, 16010 Alger - Algerie
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сожемарше (Sogemarche)
Сокращенное наименование	Сожемарше
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Си дю 29 булевар Осман (SI du 29 boulevard Haussmann)
Сокращенное наименование	Си дю 29 булевар Осман
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Фотанор (Fotanor)
Сокращенное наименование	Фотанор
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteux - France
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	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент Банк(SG Asset Management Banque)
Сокращенное наименование	ЭсДжи Эссет Мэнэджмент Банк
Место нахождения	Immeuble SGAM 170, Place Henry Regnault 92400 Corbevoie-France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль (Канада) (Societe Generale (Canada))
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль (Канада)
Место нахождения	Montreal Quebec H3B 3A7 - Canada
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль ЭсСиЭф (Societe Generale SCF)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль ЭсСиЭф
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сожекампюс (Sogecampus)
Сокращенное наименование	Сожекампюс

Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Файнэнс Айлэнд ЭлТиДи (SG Finance Ireland LTD)
Сокращенное наименование	Эс Джи Файнэнс Айлэнд ЭлТиДи
Место нахождения	31/32 Morisson Chambers, Nassau street, Dublin 2 - Ireland
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Энержи (Societe Generale Energie)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Энержи
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Элеапарт (Eleaparts)
Сокращенное наименование	Элеапарт
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Азиа (Гонконг) ЭлТиДи (SG Asia (Hong-Kong) LTD)
Сокращенное наименование	Эс Джи Азиа (Хон-Конг) ЭлТиДи
Место нахождения	42/F Edinburgh Tower - 15 Queen's Road Central, Hong-Kong
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Вьет Файнэнс Кампани ЭлТиДи (Societe Generale Viet Finance Company LTD)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Вьет Файнэнс Кампани ЭлТиДи
Место нахождения	801, Nguyen Van Linh Boulevard Tan Phy Ward – Ho Chi Minh City - Vietnam
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Австралия Холдингс ЭлТиДи (SG Australia Holdings LTD)
Сокращенное наименование	Эс Джи Австралия Холдингс ЭлТиДи
Место нахождения	350, George Street – Sydney NSW 3000 - Australie
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женинфо (Geninfo)
Сокращенное наименование	Женинфо

Место нахождения	Les Miroirs, Bt. C, 18, avenue d'Alsace, 92400 Courbevoie
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	ЭсДжи Консьюмер Файнэнс (SG Consumer Finance)
Сокращенное наименование	ЭсДжи Консьюмер Файнэнс
Место нахождения	59, Avenue de Chatou 92853 Rueil Malmaison - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Инора Лайф ЭлТиДи (Inora Life ltd)
Сокращенное наименование	Инора Лайф ЭлТиДи
Место нахождения	6, Exchange Place, International Financial Services Centre, Dublin 1 - Irelande
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Юэрэпиэн мортгейдж инвестмэнтс (SG European Mortgage Investments)
Сокращенное наименование	Эс Джи Юэрэпиэн мортгейдж инвестмэнтс
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,99%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Люксор Эссет Менеджмент (Luxor Asset Management)
Сокращенное наименование	Люксор Эссет Менеджмент
Место нахождения	17, cours Valmy, 92800 Puteaux - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,98%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,98%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете де ля рю Эдуар VII (Societe de la rue Eduard VII)
Сокращенное наименование	Сосьете де ля рю Эдуар VII
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,91%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,91%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Банк Сосьете Женераль Восток (BSGV)
Сокращенное наименование	Банк Сосьете Женераль Восток
Место нахождения	5, Никитский пер., 103009 Москва – Российская Федерация
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,83%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,83%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Экспрес Бэнк (SG Express Bank)
Сокращенное наименование	Эс Джи Экспрес Бэнк

Место нахождения	92, Bld VI Varnentchik, 9000 Varna - Bulgarie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,69%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	99,69%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль Инвестментс (ЮКей) лимитед (Societe Generale Investments (UK) limited)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль Инвестментс (ЮКей) лимитед
Место нахождения	SG House, 41 Tower Hill, EC3N 4SG LOndres-Grande-Bretagne
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Банк профессионального финансирования, ОАО (Bank of Professional finance, public joint stock company)
Сокращенное наименование	Банк профессионального финансирования, ОАО
Место нахождения	100, a Prospect Illycha 83052 – Donetsk - Ukraine
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	98.10%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	98.10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	ЭсКаБэ Банка (SKB Banka)
Сокращенное наименование	ЭсКаБэ Банка
Место нахождения	Adjovscina, 4 – 1513 Ljubljana - Slovenie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	97.56%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	97.56%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Файнэнс, Инк. (SG Finance, Inc)
Сокращенное наименование	Эс Джи Файнэнс, Инк.
Место нахождения	Corporation trust centre, 1209 Orange street, Wilmington – New Castel – Delaware - USA
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	97.56%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	97.56%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Подгорицка Банка Сосьете Женераль Груп АДэ Подгорица (Podgoricka Banka Societe Generale Group AD Podgorica)
Сокращенное наименование	Подгорицка Банка Сосьете Женераль Груп АДэ Подгорица
Место нахождения	8 a Novaka Miloseva Street, 81000 Podgoric – Serbie et Montenegro
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	90.56%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	90.56%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Бригантия Инвестментс БиВи (Brigantia Investments B.V.)
Сокращенное наименование	Бригантия Инвестментс БиВи
Место нахождения	Kamer van Koophandel Deruyterkade 5 PO Box 2852 – Amsterdam – Pays-Bas
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	80.00%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	80.00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Республиканский банк (Bank Republic)
Сокращенное наименование	Республиканский банк

Место нахождения	2 Gr, Abashidze st – Tbilisi - Georgie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	80.00%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	80.00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Нэйшнл Сосьете Женераль Бэнк (National Societe Generale Bank)
Сокращенное наименование	Нэйшнл Сосьете Женераль Бэнк
Место нахождения	5, rue Champollion – Le Caire - Egypte
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	77.17%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	77.17%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Банка Популлор Ш.А. (Banka Popullore Sh.A)
Сокращенное наименование	Банка Популлор Ш.А.
Место нахождения	BLV Deshmoret e Kombit Twin Tower – Tirana – Albanie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	75.01%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	75.01%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Банк де Полинези (Banque de Polynesie)
Сокращенное наименование	Банк де Полинези
Место нахождения	Bd Pomare, BP 530, Papeete, Tahiti – Polynesie Francaise
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	72.01%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	72.01%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи де Банк ан Кот Д'Ивуар (SG de Banque en Cote d'Ivoire)	
Сокращенное наименование	Эс Джи де Банк ан Кот Д'Ивуар	
Место нахождения	5&7, avenue J/ Anoma, 01 BP 1355, Abidjan 01 – Cote D'Ivoire	
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		71.84%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		71.84%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя		нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)		нет данных

Полное фирменное наименование	Балан (Ballane)	
Сокращенное наименование	Балан	
Место нахождения	15, rue du Louvre, 75001 Paris - France	
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		71.79%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		71.79%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя		нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)		нет данных

Полное фирменное наименование	Мобиасбанка Груп Сосьете Женераль (Mobiasbanca group Societe Generale)	
Сокращенное наименование	Мобиасбанка Груп Сосьете Женераль	
Место нахождения	Bd. Stefan cel Mare 81A, MD-2012 mun. – Chisinau – Republique de Moldavie	
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		67.85%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества		67.85%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя		нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)		нет данных

Полное фирменное наименование	Макатеа Джи Ви (Makatea JV Inc.)
Сокращенное наименование	Макатеа Джи Ви
Место нахождения	1221, avenue of the Americas, New York, NY 10020 - USA

Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	67.67%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	67.67%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сожесюр (Sogessur)
Сокращенное наименование	Сожесюр
Место нахождения	2, rue Jacque-Daguerre, 92565 Rueil-Malmaison - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	11, ул. Маши Порываевой, Москва- Россия
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	65,6788% %
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	65,6788% %
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи де Банк о Сенегал (SG de Banques au Senegal)
Сокращенное наименование	Эс Джи де Банк о Сенегал
Место нахождения	19 avenue Leopold Sedar Senghor – Dakar - Senegal
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	63.31%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	63.31%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Комерцни Банка (Komercni Banka A.S.)
Сокращенное наименование	Комерцни Банка
Место нахождения	Centrala Na Prokope 33 – Postovni Prihradka 838 – 11407 Praha 1 –Republique tcheque
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных
Полное фирменное наименование	БиЭрДи – Груп Сосьете Женераль (BRD – group Societe Generale)
Сокращенное наименование	БиЭрДи – Груп Сосьете Женераль
Место нахождения	A, Doamnei street, 70016 Bucarest 3, Roumanie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	59.37%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	59.37%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Охридска Банка (Ohridska Banka)
Сокращенное наименование	Охридска Банка
Место нахождения	Makedonski Prosvetiteli 19 6000 - Macedonie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	59.23%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	59.23%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сосьете Женераль де Банк о Камерун (Societe Generale de Banque au Cameroun)
Сокращенное наименование	Сосьете Женераль де Банк о Камерун
Место нахождения	Rue Joss – Douala - Cameroun
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женефим (Genefim)
Сокращенное наименование	Женефим
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Юньон Интернасьональ де Банк (Union International De Banques)
Сокращенное наименование	Юньон Интернасьональ де Банк
Место нахождения	65, Avenue Habib Bourguiba, 1000A Tunis - Tunisie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	57.20%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	57.20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Марокэн де Банк (SG Marocaine de Banques)
Сокращенное наименование	Эс Джи Марокэн де Банк
Место нахождения	55, Boulevard Abdelmoumen, Casablanca - Maroc
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	56.91%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	56.91%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Бурсорама СА (Boursorama SA)
Сокращенное наименование	Бурсорама СА

Место нахождения	18, quai de Point du Jour, 92100 Boulogne-Billancourt - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	55.53%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	55.53%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Женики (Geniki)
Сокращенное наименование	Женики
Место нахождения	109, Messogion Avenue, 11510 Athenes - Grece
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	53,97%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	53,97%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Кипрус ЭлТи Ди (SG Cyprys LTD)
Сокращенное наименование	Эс Джи Кипрус ЭлТи Ди
Место нахождения	20, ayias Paraskevis street Strovolos 25400 Nicosie - Chypre
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	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	НьюЭйдж Груп (Newedge Group)
Сокращенное наименование	НьюЭйдж Груп
Место нахождения	52/60, Avenue de Champs Elysees, 75008 Paris - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50.00%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	50.00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Фидиталиа СПА (Fiditalia SPA)
Сокращенное наименование	Фидиталиа СПА
Место нахождения	Via G.Ciardi, 9 – 20148 –Milan - Italie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	48.68%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	48.68%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Сожепартисипасьон (Sogeparticipations)
Сокращенное наименование	Сожепартисипасьон
Место нахождения	29, Boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	24.58%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	24.58%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Эс Джи Каледоньен де Банк (SG Caledonienne de Banque)
Сокращенное наименование	Эс Джи Каледоньен де Банк
Место нахождения	56, rue de la Victoire, Noumea, Nouvelle-Caledonie
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20.61%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	20.61%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Саус Ист Эйша Коммершал Бэнк (South East Asia Commercial Bank)
Сокращенное наименование	Саус Ист Эйша Коммершал Бэнк
Место нахождения	16, Lang Ha Street – Hanoi - Vietnam

Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	20.00%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	20.00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Кэс де рефинансеман де л'абита (Caisse de Refinancement de l'Habitat)
Сокращенное наименование	Кэс де рефинансеман де л'абита
Место нахождения	35, rue de la Boetie 75008 Paris - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	13.85%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	13.85%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

Полное фирменное наименование	Креди Ложман (Credit Logement)
Сокращенное наименование	Креди Ложман
Место нахождения	50, boulevard Sebastopole 75003 Paris - France
Доля Поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	13.50%
Доля принадлежащих Поручителю обыкновенных акций такого акционерного общества	13.50%
Доля коммерческой организации в уставном капитале Поручителя	нет данных
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций Поручителя (если Поручитель является акционерным обществом)	нет данных

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Поручителем

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделок, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг Поручителем не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Поручителя

Объект присвоения кредитного рейтинга (Поручитель, ценные бумаги Поручителя).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

Информация о кредитных рейтингах, присвоенных ценным бумагам «Сосьете Женераль» не приводится по причине недоступности указанной информации.

Значения кредитных рейтингов на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

1.Значение рейтинга: «A+»
Прогноз: «стабильный»
Дата присвоения: 17.10.2005
Дата последнего пересмотра рейтинга: 12.02.2010

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

на 28.02.2009
Значение рейтинга: «AA-»
Прогноз: «негативный»

Дата пересмотра рейтинга: 15.02.2008
Значение рейтинга: «AA-»
Прогноз: «негативный»

Дата пересмотра рейтинга: 15.11.2006
Значение рейтинга: «AA»

на 01.01.2006
Значение рейтинга: «AA-»
Прогноз: «позитивный»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard&Poor’s International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard&Poor’s
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	23 Rue Balzac cedex 08 Paris , France 75406 +33-1-4420-6650 +33-1-4420-6651 11-13, Avenue de Friedland Paris, France 75406 +33-140-752-5-00 +33-140-752-5 50

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Standard & Poor's: http://www.standardandpoors.com

2.Значение рейтинга: «Aa2»
Прогноз: «негативный»

Дата присвоения: 12.04.2006
Дата последнего пересмотра рейтинга: 17.03.2010

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

На 28.02.2009
Значение рейтинга: «Aa2»
Прогноз: «стабильный»

Дата пересмотра рейтинга: 24.01.2008
Значение рейтинга: «Aa2»
Прогноз: «стабильный»

Дата пересмотра рейтинга: 11.05.2007
Значение рейтинга: «Aa1»

На 01.01.2006
Значение рейтинга: «Aa2»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody’s Investors Service, Inc.
Сокращенное наименование	Moody’s
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	96, boulevard Haussman, 75008 – Paris +33-1-53-30-10-20 +33-1-42-66-32-50

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться Дата пересмотра рейтинга: 12.05.2006
Значение рейтинга: «AA»
на сайте Moody’s: www.moodys.com

3.Значение рейтинга: «A+»
Прогноз: «стабильный»
Дата присвоения: 12.05.2006
Дата последнего пересмотра рейтинга: 05.06.2009

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

На 28.02.2009
Значение рейтинга: «АА-»
Прогноз: «негативный»

Дата пересмотра рейтинга: 24.01.2008
Значение рейтинга: «АА-»
Прогноз: «стабильный»

Дата пересмотра рейтинга: 12.05.2006
Значение рейтинга: «АА»

на 01.01.2006
Значение рейтинга: «АА-»

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

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Fitch: www.fitchratings.com

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

Индивидуальный 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 (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

FR 0000130809	739 806 265

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Информация не указывается, так как акции, находящиеся в процессе размещения, у Поручителя отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
FR 0000130809	0

Количество акций, находящихся на балансе Поручителя:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
FR 0000130809	20 963 637

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Поручителя:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
FR 0000130809	10 909 502

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
FR 0000130809	Каждая акция дает право на владение имуществом Компании и частью ликвидационного остатка в процентном отношении, равном той части акционерного капитала, которую представляет акция. 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. 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.

Иные сведения об акциях, указываемые Поручителем по собственному усмотрению, 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)

Данная информация в отношении Поручителя отсутствует

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Данная информация в отношении Поручителя отсутствует

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Данная информация в отношении Поручителя отсутствует.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Информация не приводится.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Информация не приводится, так как «Сосьете Женераль» не выпускал ранее ценные бумаги с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не приводится, так как «Сосьете Женераль» не выпускал ранее ценные бумаги с обеспечением.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Поручителя

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг поручителя:

Иные сведения отсутствуют.

В виду отсутствия у Кредитной организации – эмитента информации о реестродержателе Поручителя, информация в данном пункте не указывается.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Поручитель не выпускал в соответствии с законодательством Российской Федерации эмиссионные ценные бумаги, поэтому информация в данном пункте не указывается.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Поручителя

Поручитель не выпускал в соответствии с законодательством Российской Федерации эмиссионные ценные бумаги, поэтому информация в данном пункте не указывается.

Порядок налогообложения доходов по размещенным акциям Поручителя 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 01.01.2006

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	4,47 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	1 954 млн. евро
Наименование органа управления Поручителя, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Поручителя	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30 мая 2006 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30 мая 2006 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Поручителя	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 Поручителя	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 Поручителя	2005 год

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Поручителя 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 Поручителя не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме	Обязательства по выплате дивидендов исполнены в размере объявленных

на 01.01.2007

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	5,20 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	2 399 млн. евро
Наименование органа управления Поручителя, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Поручителя	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 мая 2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 мая 2007
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Поручителя	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 Поручителя	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 Поручителя	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Поручителя одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	2 399 млн. евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям Поручителя не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме	Обязательства по выплате дивидендов исполнены в размере объявленных

на 01.01.2008г.

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,90 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	420 млн. евро
Наименование органа управления Поручителя, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Поручителя	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	27 мая 2008 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	27 мая 2008 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Поручителя	Выплата дивидендов за 2006 финансовый год осуществляется с 6 июня 2008 года
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 Поручителя	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 Поручителя	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Поручителя одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	420 млн. евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям Поручителя не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме	Обязательства по выплате дивидендов исполнены в размере объявленных

на 01.01.2009г.

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	1, 20 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	697 млн. евро

Наименование органа управления Поручителя, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Поручителя	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2009 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2009 года
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Поручителя	Выплата дивидендов за 2008 финансовый год осуществляется с 19 июня 2009 года
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 Поручителя	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 Поручителя	2008 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Поручителя одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	697 млн. евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям Поручителя не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме	Обязательства по выплате дивидендов исполнены в размере объявленных

на 01.01.2010г.

Категория акций	Обыкновенные
Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,25 евро
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Поручителя каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	185 млн. евро
Наименование органа управления Поручителя, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Поручителя	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25 мая 2010 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25 мая 2010 года

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Поручителя	Выплата дивидендов за 2009 финансовый год осуществляется с 23 июня 2010 года
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 Поручителя	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 Поручителя	2009 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Поручителя одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	185 млн. евро
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям Поручителя не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме	Обязательства по выплате дивидендов исполнены в размере объявленных

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

Иные сведения о Поручителе и ее ценных бумагах отсутствуют.

Приложение № 12

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год

Перевод с английского и французского языков на русский язык

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный балансовый отчет

АКТИВЫ

		МСФО	МСФО
(млн. евро)		**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Денежные средства к получению от центральных банков	Примечание 5	11 302	9 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Примечание 6	489 959	453 207
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 7	3 709	3 668
Финансовые активы, доступные для продажи	Примечание 8	87 808	78 754
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Примечание 9	14 229	34
Средства к получению от банков	Примечание 10	73 065	68 157
Кредиты клиентам	Примечание 11	305 173	263 547
Арендное финансирование и аналогичные договоры	Примечание 12	27 038	25 027
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		(202)	(20)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Примечание 13	1 624	1 459
Налоговые активы	Примечание 14	3 933	1 503
Прочие активы	Примечание 15	35 000	34 514
Капиталовложения в дочерние и аффилированные компании, учитываемые по методу долевого участия в акционерном капитале		747	646
Материальные и нематериальные основные средства	Примечание 16	13 186	12 072
Деловая репутация	Примечание 17	5 191	4 915
Итого		**1 071 762**	**956 841**

Штамп:
Г-н Тибьерж
Нотариус в Париже, удостоверяет исключительно подлинность подписи г-на *Алена КОНЮ*, проставленной им собственноручно на настоящем документе.
Настоящее удостоверение подлинности подписи не может ни в коем случае придать настоящему документу характер нотариально удостоверенного документа; нотариус не может быть привлечен к ответственности в связи с содержанием настоящего документа.

Париж, 25 мая 2010 года
(подписано)

Печать:
М. Николя Тибьерж нотариус г. Парижа *
Аппеляционный суд *

(подписано)

Печать:
Апелляционный суд Парижа

Печать:
Апелляционный суд Парижа

АПОСТИЛЬ
(Гаагская Конвенция от 5 октября 1961 года)
Россия

1. Французская Республика
Настоящий официальный документ
2. подписан г-ном Тибьержем
3. действующим в качестве Нотариуса
4. скреплен печатью/штампом его нотариальной конторы

Удостоверено

5. в Париже
6. 25 мая 2010 года
7. Генеральным прокурором при Апелляционном суде Парижа
8. За номером 41222
9. Печать:
Апелляционный суд Парижа
10. Подпись: (подписано)
Жан МАРТЕН
Генеральный адвокат

«Апостиль подтверждает исключительно подлинность подписи, печати или штампа на документе. Он не удостоверяет, что содержание документа является правильным, или что Французская Республика одобряет его содержание».

Печать:
Апелляционный суд Парижа

ПАССИВЫ

		МСФО	МСФО
(млн. евро)		**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Средства к оплате в центральные банки		3 004	4 183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Примечание 6	340 751	298 693
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 7	3 858	2 826
Долгосрочные обязательства, предназначенные для продажи	Примечание 9	15 080	-
Средства к оплате в банки	Примечание 18	131 877	129 835
Вклады клиентов	Примечание 19	270 662	267 397
Секьюритизированная задолженность	Примечание 20	138 069	100 372
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		(337)	143
Налоговые обязательства	Примечание 14	2 400	1 959
Прочие обязательства	Примечание 21	46 052	39 326
Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат	Примечание 31	68 928	64 583
Резервы	Примечания 23 и 40	8 684	2 579
Субординированная задолженность	Примечание 25	11 459	11 513
Итого		**1 040 487**	**923 409**
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал, доля Группы			
Обыкновенные акции		583	577
Долевые инструменты и связанные с ними резервы		7 514	6 294
Нераспределенная прибыль		17 551	14 773
Чистый доход		947	5 221
Промежуточный итог		**26 595**	**26 865**
Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки		646	2 189
Промежуточный итог, доля Группы		**27 241**	**29 054**
Доли миноритарных акционеров		**4 034**	**4 378**
Итого акционерный капитал		**31 275**	**33 432**
Итого		**1 071 762**	**956 841**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
		МСФО	**МСФО**
(млн. евро)		**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Процентные и аналогичные доходы	Примечание 32	38 093	30 056
Процентные и аналогичные расходы	Примечание 32	(35 591)	(26 944)
Дивидендные доходы		400	293
Комиссионные доходы	Примечание 33	10 745	9 242
Комиссионные расходы	Примечание 33	(3 217)	(2 389)
Чистые прибыли или убытки от финансовой деятельности		10 252	10 984
в т.ч. чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*Примечание 34*	*9 307*	*10 360*
в т.ч. чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	*Примечание 35*	*945*	*624*
Доходы от других видов деятельности	Примечание 36	16 084	16 763
Расходы от других видов деятельности	Примечание 36	(14 843)	(15 588)
Чистый банковский доход		**21 923**	**22 417**
Расходы на персонал	Примечание 37	(8 172)	(8 350)
Прочие операционные расходы		(5 348)	(4 635)
Амортизация, износ и обесценение материальных и нематериальных внеоборотных активов		(785)	(718)
Валовой операционный доход		**7 618**	**8 714**
Расходы, связанные с рисками	Примечание 39	(905)	(679)
Операционный доход без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности		**6 713**	**8 035**
Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	Примечание 40	(4 911)	
Операционный доход с учетом чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности		**1 802**	**8 035**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале		44	18
Чистые доходы/расходы от прочих активов		40	43
Убытки от обесценения деловой репутации		-	(18)
Прибыль до налогообложения		**1 886**	**8 078**
Налог на прибыль	Примечание 41	(282)	(2 293)
Консолидированный чистый доход		**1 604**	**5 785**
Доли миноритарных акционеров		657	564
Чистый доход, доля Группы		**947**	**5 221**
Прибыль на акцию	**Примечание 42**	**1,98**	**12,33**
Разводненная прибыль на акцию	**Примечание 42**	**1,96**	**12,16**

Примечание: данные о прибыли на акцию и разводненной прибыли без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности в размере 3 221 миллиона евро после налогообложения см. ниже.

Прибыль на акцию без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	***Примечание 42***	***9,37***	***12,33***
Разводненная прибыль на акцию без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	***Примечание 42***	***9,25***	***12,16***

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

	Капитал и связанные с ним резервы			Консолидированные резервы	Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки								
(млн. евро)	Обыкновенные акции	Долевые инструменты и связанные с ними резервы	Исключение собственных акций	Нераспределенная прибыль	Резервы накопленных курсовых разниц	Изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования	Налоговое воздействие	Акционерный капитал, доля Группы	Доля миноритарных акционеров [5]	Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки, доля миноритарных акционеров	Акционерный капитал, доля миноритарных акционеров	Итого консолидированного акционерного капитала
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2005 года	**543**	**5 244**	**(1 435)**	**16 544**	**429**	**1 916**	**67**	**(265)**	**23 043**	**3 911**	**246**	**4 157**	**27 200**
Прирост по обыкновенным акциям	34	2 791							2 825				2 825
Исключение собственных акций			(425)	217					(208)				(208)
Эмиссия долевых инструментов				22					22				22
Доля капитала в платежных планах, основанных на акциях		119							119				119
Дивиденды, выплаченные в 2006 году				(1 966)					(1 966)	(415)		(415)	(2 381)
Результаты приобретения или реализации долей миноритарных акционеров				(44)					(44)	106		106	62
Промежуточный итог по изменениям, касающимся отношений с акционерами	***34***	***2 910***	***(425)***	***(1 771)***		***-***	***-***	***-***	***748***	***(309)***	***-***	***(309)***	***439***
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал						830	(39)	(14)	777		53	53	830
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода						(392)		37	(355)		(7)	(7)	(362)
Чистый доход за 2006 год				5 221					5 221	564		564	5 785
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***5 221***		***438***	***(39)***	***23***	***5 643***	***564***	***46***	***610***	***6 253***
Изменения капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале						1			1				1
Курсовые разницы и					(381)				(381)		(80)	(80)	(461)

прочие изменения													
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***0***	***(381)***	***1***	***-***	***-***	***(380)***	***-***	***(80)***	***(80)***	***(460)***
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2006 года	**577**	**8 154**	**(1 860)**	**19 994**	**48**	**2 355**	**28**	**(242)**	**29 054**	**4 166**	**212**	**4 378**	**33 432**
Прирост по обыкновенным акциям [(1)]	6	530							536				536
Исключение собственных акций [(2)]			(1 604)	46					(1 558)				(1 558)
Эмиссия долевых инструментов [(3)]		2 081		44					2 125				2 125
Доля капитала в платежных планах, основанных на акциях [(4)]		213							213				213
Дивиденды, выплаченные в 2007 году				(2 397)					(2 397)	(299)		(299)	(2 696)
Результаты приобретения или реализации долей миноритарных акционеров [(6) (7)]				(127)					(127)	(599)		(599)	(726)
Промежуточный итог по изменениям, касающимся отношений с акционерами	***6***	***2 824***	***(1 604)***	***(2 434)***		***-***	***-***	***-***	***(1 208)***	***(898)***	***-***	***(898)***	***(2 106)***
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал						(214)	73		(141)		(15)	(15)	(156)
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода						(941)	-		(941)		(12)	(12)	(953)
Налоговое воздействие на изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал или признанные в качестве дохода								90	90				90
Чистый доход за 2007 год				947					947	657		657	1 604
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***947***		***(1 155)***	***73***	***90***	***(45)***	***657***	***(27)***	***630***	***585***
Изменения капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале									-			-	-
Курсовые разницы и прочие изменения [(8)]				(9)	(551)				(560)		(76)	(76)	(636)
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***(9)***	***(551)***	***-***	***-***	***-***	***(560)***	***-***	***(76)***	***(76)***	***(636)***
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2007 года	**583**	**10 978**	**(3 464)**	**18 498**	**(503)**	**1 200**	**101**	**(152)**	**27 241**	**3 925**	**109**	**4 034**	**31 275**

(1) На 31 декабря 2007 года полностью оплаченный капитал Группы «Сосьете Женераль», представленный 466 582 593 акциями номинальной стоимостью 1,25 евро, составил 583 228 241,25 евро.

В 2007 году прирост капитала Группы «Сосьете Женераль» составил 6,4 миллиона евро, при эмиссионном доходе в размере 530 миллионов евро, в т.ч.:

- *5,7 миллиона евро – за счет подписки сотрудников в рамках Плана акционирования сотрудников, при эмиссионном доходе в размере 493 миллионов евро,*
- *0,7 миллиона евро – за счет исполнения сотрудниками предоставленных советом директоров опционов, при эмиссионном доходе в размере 37 миллионов евро.*

(2) На 31 декабря 2007 года количество собственных акций Группы «Сосьете Женераль», предназначенных для продажи или активного управления акционерным капиталом, составило 37 790 738 акций, т.е. 8,10 % от совокупного капитала Группы.

Сумма уменьшения чистой балансовой стоимости долевых инструментов Группы (акции и производные финансовые инструменты) составила 3 464 миллиона евро, включая 798 миллионов евро по акциям, предназначенным для продажи.

Сноски (3), (4), (5), (6) (7) и (8) см. на следующей странице.

Изменение казначейских акций в 2007 году распределяется следующим образом:

(млн. евро)	**Транзакционная деятельность**	**Выкуп акций и активное управление акционерным капиталом**	**Итого**
Покупка без учета реализации	(449)	(1 155)	(1 604)
	(449)	**(1 155)**	**(1 604)**
Капитальная прибыль после налогообложения от обращения собственных акций и производных финансовых инструментов, связанных с собственными акциями, учитываемых в составе акционерного капитала	(4)	(4)	(8)
Сопутствующие дивиденды, исключенные из консолидированных результатов	7	47	54
	3	**43**	**46**

(3) В марте 2007 года Группа «Сосьете Женераль» выпустила заем высокой степени субординации на сумму 350 миллионов фунтов стерлингов; в апреле 2007 года – два вида бессрочных субординированных векселей на сумму 1 100 миллионов долларов США и 200 миллионов долларов США; и в декабре 2007 года – заем высокой степени субординации на сумму 600 миллионов евро. Ввиду дискреционного характера связанных с ними выплат, все займы высокой степени субординации и бессрочные субординированные займы классифицируются как компоненты акционерного капитала.

Изменения, касающиеся займов высокой степени субординации и бессрочных субординированных займов:

(млн. евро)	**Векселя высокой степени субординации**	**Бессрочные субординированные векселя**	**Итого**
Налоговая экономия по выплатам, причитающимся акционерам и учитываемым в составе резервов	29	15	44
Произведенные выплаты, учитываемые в составе дивидендов (статья «Дивиденды, выплаченные в 2007 году»)	69	20	89

(4) Сумма платежей, основанных на акциях, расчеты по которым были произведены долевыми инструментами, составила в 2007 году 213 миллионов евро, включая 68 миллионов евро по опционным планам, 56 миллионов евро по плану безвозмездного распределения акций и 89 миллионов евро по Глобальному плану акционирования сотрудников.

(5) В 1997 году Группа «Сосьете Женераль» с помощью своей дочерней компании «СосЖен Реал Истейт Компани ллс» выпустила в США привилегированные акции на сумму 800 миллионов долларов США. Выплаты по ним были произведены в конце 2007 года.

В 2000 году Группа «Сосьете Женераль» с помощью своей дочерней компании «СЖ Капитал Траст» произвела дополнительный выпуск акций на сумму 500 миллионов евро, и в 2001 году – на сумму 425 миллионов долларов США с помощью компании «СЖ Америка».

В 2003 году с помощью компании «СЖ Капитал Траст III» Группа «Сосьете Женераль» произвела в США дополнительный выпуск привилегированных акций на сумму 650 миллионов евро.

На 31 декабря 2007 года доля привилегированных акций составила 1 439 миллионов евро.

(6) В соответствии с принципами бухгалтерского учета, изложенными в Примечании 1, все операции, связанные с долями миноритарных акционеров, классифицируются для целей учета как операции с капиталом. Таким образом:

- *капитальные прибыли и убытки от выбытия полностью консолидированных дочерних компаний, не повлекшего за собой утраты единоличного контроля, учитываются в составе акционерного капитала;*
- *дополнительная деловая репутация, связанная с обязательствами по выкупу акций миноритарных акционеров полностью консолидированных дочерних компаний и выкупом долей миноритарных акционеров после получения единоличного контроля, учитывается в составе акционерного капитала.*

В балансовом отчете чистый доход, приходящийся на долю миноритарных акционеров, являющихся владельцами пут-опционов на принадлежащие им акции Группы, учитывается в составе консолидированных резервов.

Данные об изменениях представлены по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Прибыль от аннулирования торговых операций	0
Выкуп долей миноритарных акционеров без исполнения пут-опционов	(2)

Операции и изменения стоимости по пут-опционам, предоставленным миноритарным акционерам	(153)
Чистый доход, приходящийся на долю миноритарных акционеров, являющихся владельцами пут-опционов на принадлежащие им акции Группы и учитываемый в составе консолидированных резервов	28
Итого	(127)

(7) Изменения, представленные суммой -599 миллионов евро в составе резервов на выплаты миноритарным акционерам, включают в себя следующее:

- *-587 миллионов евро – выплаты по привилегированным акциям, произведенные компанией «СосЖен Реал Истейт Компани ллс»,*
- *-83 миллиона евро – изменения масштабов деятельности в течение соответствующего периода времени (преимущественно касательно деконсолидации компании «СосЖен Реал Истейт Компани ллс» на сумму -46 миллионов евро),*
- *-28 миллионов евро – переклассификация чистого дохода, приходящегося на долю миноритарных акционеров, являющихся владельцами пут-опционов на принадлежащие им акции Группы, из резервов на выплаты миноритарным акционерам в консолидированные резервы,*
- *+ 100 миллионов евро – увеличение капитала Генерального банка Греции.*

(8) Сумма изменений курсовых разниц Группы в 2007 году составила -551 миллион евро.

Основной причиной таких изменений послужил рост валютного курса евро относительно доллара США (-393 миллиона евро), фунта стерлингов (-113 миллионов евро), лея (-30 миллионов евро), египетского фунта (-29 миллионов евро) и японской иены (-20 миллионов евро), а также рост чешской кроны относительно евро (35 миллионов евро).

Изменение курсовых разниц, приходящихся на долю миноритарных акционеров, составило -76 миллионов евро и было преимущественно вызвано курсовой переоценкой евро относительно доллара США вследствие выпуска деноминированных в долларах США привилегированных акций (-54 миллиона евро) и леев (-25 миллионов евро).

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(млн. евро)	**МСФО 31 декабря 2007 года**	**МСФО 31 декабря 2006 года**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый доход (I)	**1 604**	**5 785**
Амортизационные расходы на материальные основные средства и нематериальные активы	2 383	2 138
Обесценение и чистые отчисления в резервы (преимущественно Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат)	5 120	7 885
Отчисления в резервы на возможные потери, связанные с закрытием несанкционированных и скрытых торговых позиций (1)	6 382	
Чистый доход/убыток от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	(44)	(18)
Налоги будущих периодов	(2 219)	194
Чистый доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и дочерних компаний	(954)	(494)
Изменение доходов будущих периодов	(338)	274
Изменение расходов будущих периодов	181	(361)
Изменение начисленных доходов	(575)	(668)
Изменение начисленных расходов	90	509
Прочие изменения	1 457	2 986
Неденежные статьи, учитываемые в составе чистого дохода, и прочие изменения (без учета дохода от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) (II)	**11 483**	**12 445**
Доходы от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2) (III)	**(9 307)**	**(10 360)**
Межбанковские операции	(457)	1 844
Операции клиентов	(35 792)	8 555
Операции с прочими финансовыми активами и обязательствами	44 573	(10 267)
Операции с прочими нефинансовыми активами и обязательствами	(996)	(165)
Чистый прирост/чистое снижение по средствам, связанным с операционными активами и обязательствами (IV)	**7 328**	**(33)**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (A) = (I) + (II) + (III) + (IV)	**11 108**	**7 837**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое поступление (выбытие) денежных средств, связанное с приобретением и реализацией финансовых активов и долгосрочными капиталовложениями	438	(1 284)
Материальные и нематериальные основные средства	(3 546)	(3 511)
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (B)	**(3 108)**	**(4 795)**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы акционеров/выплаты акционерам	(2 182)	236
Прочие чистые потоки денежных средств, связанные с финансовой деятельностью	6	(170)
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (C)	**(2 176)**	**66**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (A) + (B) + (C)	**5 824**	**3 108**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		

Чистый остаток по кассовым счетам и счетам в центральных банках	5 175	3 409
Чистый остаток по банковским счетам, вкладам до востребования и кредитам	3 689	2 347
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (3)		
Чистый остаток по кассовым счетам и счетам в центральных банках	8 320	5 175
Чистый остаток по банковским счетам, вкладам до востребования и кредитам	6 368	3 689
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (1)	**5 824**	**3 108**

(1) Резерв на возможные потери, связанные с закрытием несанкционированных и скрытых торговых позиций, в размере 6 382 миллионов евро был реализован в период между 21 и 23 января и исключен из учета изменений потоков денежных средств за 2007 год.

(2) Доходы от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя реализованные и нереализованные доходы.

(3) В т.ч. 83 миллиона евро от деятельности компаний, приобретенных в 2007 году.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированная финансовая отчетность утверждена советом директоров 20 февраля 2008 года.

Примечание 1

Основные принципы бухгалтерского учета

Консолидированная финансовая отчетность Группы «Сосьете Женераль» (далее – «Группа») за год, оканчивающийся 31 декабря 2007 года, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми и действующими на тот момент на территории Европейского союза (см. МСФО на Интернет-сайте Европейской комиссии: http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/ias_en.htm#adopted-commission), и Регламентом Европейского союза 1606/2002 от 19 июня 2002 года «О применении международных стандартов бухгалтерского учета».

Вышеуказанные стандарты включают в себя МСФО 1-7 и международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) 1-41, а также интерпретации данных стандартов, принятые Европейским союзом, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Группа также продолжила применение положений МСБУ 39, регулирующих порядок учета операций макро-хеджирования справедливой стоимости (сокращенная редакция МСБУ 39).

19-20 января 2008 года Группой «Сосьете Женераль» было раскрыто мошенничество в крупных размерах, совершенное по направленным позициям в период с 2007 года по начало 2008 года одним из трейдеров, осуществляющим торговлю стандартными производными финансовыми инструментами, основанными на европейских фондовых индексах. После обнаружения и анализа данных позиций 19-20 января 2008 года Группа, руководствуясь принципами добросовестной деятельности, предприняла экстренные меры по их закрытию.

Ввиду необходимости надлежащего информирования акционеров и общественности, Группа сочла применение стандартов МСБУ 10 «События после отчетной даты» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части, касающейся учета операций, связанных с осуществлением и пресечением несанкционированной деятельности, несоответствующим концепции подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО. Надлежащее раскрытие финансовой информации требовало отражения всех финансовых последствий несанкционированной деятельности в качестве отдельной статьи консолидированных доходов 2007 финансового года. Для достижения вышеуказанных целей и в соответствии с положениями пунктов 17-18 МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» Группа приняла решение об отклонении от требований МСБУ 10 «События после отчетной даты» и МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», отразив в составе консолидированных доходов 2007 финансового года резерв на покрытие совокупных расходов, связанных с несанкционированной деятельностью. Предложение по применению вышеуказанного метода учета было передано на рассмотрение в органы банковского надзора (Secrétariat general de la Commission bancaire) и регулирования рынка (Autorité des Marchés Financiers) для проверки соответствия установленным нормативно-правовым требованиям. Результаты его применения изложены в Примечании 40.

Валюта консолидированной финансовой отчетности – евро.

ПРИМЕНИМЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИИ КИМСФО ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2007 ГОДА

- **МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

Стандарт МСФО 7 принят Европейским союзом 11 января 2006 года. Данный стандарт, по состоянию на 1 января 2007 года, касается исключительно раскрытия финансовой информации и не затрагивает аспекты, связанные с оценкой и признанием финансовых инструментов. МСФО 7 включает, таким образом, заменяя собой, положения МСБУ 30 «Раскрытие информации в финансовых отчетах банков и подобных финансовых организаций» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации», регулирующие порядок представления информации о финансовых инструментах, и предусматривает раскрытие дополнительных количественных и качественных данных, в частности касающихся кредитного риска. Таким образом, применение данного стандарта по состоянию на 1 января 2007 года не повлияло на отражение чистого дохода или акционерного капитала Группы.

- **Информация о капитале**

Помимо МСФО 7, 11 января 2006 года Европейским союзом была принята поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», применяемая Группой по состоянию на 1 января 2007 года, согласно которой Группа обязана представлять дополнительные количественные и качественные данные о своем капитале. Ввиду того, что данная поправка касается исключительно раскрытия информации, ее применение по состоянию на 1 января 2007 года не повлияло на отражение чистого дохода или акционерного капитала Группы.

Две интерпретации, изданные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО) и принятые Европейским союзом, были применены Группой в ретроспективном порядке по состоянию на 1 января 2007 года.

- **Интерпретация КИМСФО 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»**

Данная интерпретация, опубликованная Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) 20 июля 2006 года и принятая Европейским союзом 1 июня 2007 года, предусматривает, что положения стандартов МСБУ 36 «Обесценение активов» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» имеют преимущественную силу относительно положений стандарта МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность» в части, касающейся обесценения деловой репутации и долевых инструментов, классифицированных в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Поскольку Группа не производила сторнирование обесценения деловой репутации или долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, при составлении промежуточной отчетности предыдущих финансовых лет, применение данной интерпретации не повлияло на финансовую отчетность Группы.

- **Интерпретация КИМСФО 11 «МСФО 2 – Операции с акциями группы и собственными акциями»**

Данная интерпретация стандарта МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», опубликованная СМСФО 2 ноября 2006 года и принятая Европейским союзом 1 июня 2007 года, разъясняет порядок отражения платежей, производимых на основе акций при участии нескольких субъектов одной группы (материнской или иной компании одной группы), в индивидуальной или раздельной финансовой отчетности каждого субъекта группы, получающего доходы от реализации соответствующих товаров или услуг. Поскольку данная интерпретация регулирует порядок подготовки и представления индивидуальной или раздельной финансовой отчетности субъектов группы, не затрагивая порядок бухгалтерского учета на уровне группы, ее предыдущее применение Группой не повлияло на содержание финансовой отчетности.

Основные правила оценки и представления информации, используемые при составлении консолидированной финансовой отчетности, рассмотрены ниже. Указанные методы и принципы бухгалтерского учета последовательно применялись в 2006 и 2007 годах.

ПРИМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Некоторые количественные данные, указанные в настоящей консолидированной финансовой отчетности, основаны на оценочных показателях и допущениях, разработанных Правлением, в частности для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и оценки деловой репутации, нематериальных активов и резервного капитала. Основные оценочные показатели представлены в Примечании 3 к финансовой отчетности, разъясняющем, помимо прочего, методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на основании допущений, установленных без применения эмпирической ценовой информации о текущих рыночных операциях. Фактические результаты могут отличаться от оценочных показателей.

- **1. Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность Группы «Сосьете Женераль» представлена финансовой отчетностью материнской компании и основных французских и иностранных компаний, входящих в состав Группы. Принимая во внимание, что составление финансовой отчетности иностранных дочерних компаний производится согласно соответствующим национальным принципам бухгалтерского учета, перед осуществлением консолидации все полученные данные были подвергнуты необходимому изменению и корректированию в целях обеспечения их соответствия принципам бухгалтерского учета Группы «Сосьете Женераль».

МЕТОДЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Группы «Сосьете Женераль», включая иностранные филиалы банка и все основные дочерние компании, подконтрольные Группе

«Сосьете Женераль». Компании, чей финансовый год оканчивается более чем за три месяца до или после окончания финансового года Группы «Сосьете Женераль», подготавливают перспективную финансовую отчетность за период, оканчивающийся 31 декабря. Все существенные сальдо счетов, прибыли и операции между компаниями Группы подлежат исключению.

При исчислении прав голоса в целях определения степени контроля Группы над компаниями и применимых методов консолидации учитываются только потенциальные права голоса, в отношении которых существует возможность беспрепятственного осуществления или конвертации на момент проведения оценки. Понятие «потенциальные права голоса» включает в себя такие инструменты, как колл-опционы на обращающиеся обыкновенные акции или права на конвертацию облигаций в новые обыкновенные акции.

Результаты приобретенных дочерних компаний учитываются в консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты приобретения, а результаты выбывших дочерних компаний – до даты утраты Группой контроля над такими дочерними компаниями.

Ниже рассмотрены возможные методы консолидации.

- **Полная консолидация**

Данный метод применяется к компаниям, находящимся под единоличным контролем Группы «Сосьете Женераль». Единоличный контроль над дочерней компанией предполагает наличие возможности для регулирования ее финансовой и операционной политики в целях получения прибыли от деятельности такой компании. Признаки единоличного контроля:

- прямое или косвенное владение большинством прав голоса в дочерней компании; или
- наличие полномочий по назначению на должность или освобождению от должности большинства членов управляющих или контролирующих органов дочерней компании или полномочий по распоряжению большинством прав голоса на собраниях вышеуказанных органов; или
- способность оказывать контролирующее воздействие на дочернюю компанию в соответствии с заключенным соглашением, уставом или иными внутренними нормативными документами компании.

- **Пропорциональная консолидация**

Данный метод применяется к компаниям, находящимся под совместным контролем Группы.

Совместный контроль над дочерней компанией осуществляется ограниченным числом партнеров или акционеров и предполагает регулирование финансовой и операционной политики соответствующей дочерней компании путем обоюдного согласия между ними.

Заключенный договор должен предусматривать необходимость получения согласия всех контролирующих партнеров или акционеров по вопросам, касающимся экономической деятельности дочерней компании и принятия стратегических решений.

Метод долевого участия

Данный метод применяется к компаниям, в отношении которых Группа обладает существенным влиянием, т.е. способностью воздействовать на финансовую и операционную политику соответствующей дочерней компании при отсутствии фактического контроля над ней. В частности, источниками существенного влияния служат представительство Группы «Сосьете Женераль» в совете директоров или наблюдательном совете компании, участие в принятии стратегических решений, заключение существенных межфирменных сделок, обмен руководящими специалистами или техническая зависимость компании от Группы «Сосьете Женераль». Считается, что Группа обладает существенным влиянием на финансовую и операционную политику дочерней компании, если она прямо или косвенно владеет не менее 20 % прав голоса в соответствующей дочерней компании.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КОМПАНИЙ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ (КСН)

Независимые компании («компании специального назначения»), созданные специально для осуществления отдельной сделки или группы аналогичных сделок, подлежат консолидации, если находятся под существенным контролем Группы, независимо от степени участия Группы в капитале таких компаний.

О наличии контроля Группы над компанией специального назначения свидетельствуют следующие признаки:

- Осуществление деятельности КСН от имени Группы, в результате чего Группа получает прибыль от деятельности КСН;
- Наличие полномочий на участие в принятии решений, позволяющих Группе получать основную часть прибыли от деятельности КСН, включая случаи делегирования контрольных полномочий на автоматической основе;
- Наличие возможности для получения основной части прибыли КСН;
- Преимущественная подверженность Группы рискам, связанным с деятельностью КСН.

При осуществлении консолидации в отношении компаний специального назначения, признанных находящимися под существенным контролем Группы, акции таких компаний, не принадлежащие Группе, учитываются в составе задолженности балансового отчета.

КОНВЕРТАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИНОСТРАННЫХ КОМПАНИЙ

Статьи балансового отчета консолидированных компаний, деноминированные в иностранной валюте, подлежат конвертации по официальному валютному курсу, действующему на конец года. Статьи отчета о прибылях и убытках таких компаний подлежат конвертации по среднему валютному курсу на конец месяца. Прибыли и убытки, связанные с конвертацией капитала, резервов, нераспределенной прибыли и доходов, отражаются в составе акционерного капитала как *«Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки – Курсовые разницы»*. Прибыли и убытки от конвертации, предпринятой в целях хеджирования чистых капиталовложений в иностранные консолидированные компании или их доходов в иностранной валюте, а также прибыли и убытки, возникающие вследствие конвертации капиталовложений иностранных филиалов банков Группы, также отражаются в вышеуказанной статье отчета об изменениях акционерного капитала.

В соответствии с МСФО 1 Группа отнесла все курсовые разницы, связанные с конвертацией финансовой отчетности иностранных компаний, на счет консолидированных резервов по состоянию на 1 января 2004 года. Таким образом, в случае продажи таких компаний в прибыль от продажи будут включены только суммы восстановленных резервов по курсовым разницам, возникшим после 1 января 2004 года.

УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЙ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Группа использует метод покупки для учета объединений компаний. Стоимость приобретения рассчитывается по общей справедливой стоимости на дату приобретения всех переданных активов, принятых обязательств и долевых инструментов, выпущенных в обмен на контроль над приобретенной компанией, включая все прямые расходы, связанные с объединением компаний.

Все активы, обязательства, внебалансовые статьи и условные обязательства приобретенных компаний, идентифицируемые в соответствии с положениями МСФО 3 («Объединение компаний»), оцениваются на дату приобретения индивидуально по справедливой стоимости независимо от своего назначения. Все аналитические и экспертно-оценочные мероприятия, необходимые для определения первоначальной стоимости и последующего корректирования на основании вновь полученных данных, подлежат проведению в течение 12 месяцев после приобретения.

Все суммы, уплаченные сверх оценочной справедливой стоимости соответствующей части приобретенных чистых активов отражаются в статье *«Деловая репутация»* актива консолидированного балансового отчета. Любой дефицит подлежит немедленному признанию в отчете о прибылях и убытках.

Деловая репутация отражается в балансовом отчете по первоначальной стоимости, деноминированной в валюте отчетности дочерней компании и конвертированной в евро по официальному валютному курсу, действующему на конец отчетного периода.

В случае увеличения долевого участия Группы в капитале компаний, в отношении которых она обладает единоличным контролем, разница между ценой дополнительной доли и оценочной справедливой стоимостью соответствующей части приобретенных чистых активов учитывается в составе *консолидированных резервов* Группы. Любое уменьшение доли Группы в капитале компании, находящейся под ее единоличным контролем, подлежит учету аналогично операциям с капиталом.

Группа осуществляет систематическую переоценку деловой репутации и анализ на предмет ее возможного обесценения на ежегодной основе и внепланово при проявлении признаков уменьшения ее стоимости. На дату приобретения все объекты деловой репутации распределяются между активами одной или нескольких генерирующих единиц, призванных обеспечить приток прибыли от приобретения. Любое обесценение деловой репутации исчисляется по восстановительной стоимости соответствующих генерирующих единиц.

Если восстановительная стоимость генерирующих единиц оказывается меньше их балансовой стоимости, сумма невозместимого обесценения отражается в статье *«Убытки от обесценения деловой репутации»* консолидированного отчета о прибылях и убытках за соответствующий период.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫКУПУ АКЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ МИНОРИТАРНЫМ АКЦИОНЕРАМ ПОЛНОСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

Группа приняла на себя обязательства по выкупу долей миноритарных акционеров ряда своих полностью консолидированных дочерних компаний. Подобные обязательства реализуются в форме пут-опционов. Цена исполнения таких опционов рассчитывается по формуле, согласованной на момент приобретения акций компании с учетом будущих результатов деятельности соответствующих дочерних компаний.

Учет вышеуказанных обязательств осуществляется следующим образом:

- в соответствии с МСБУ 32 обязательства по пут-опционам, предоставленным миноритарным акционерам дочерних компаний, находящихся под единоличным контролем Группы, отражаются в балансе Группы. Первоначальное признание таких обязательств производится по текущей оценочной цене исполнения пут-опционов в составе *«Прочих обязательств»*;

- ввиду необходимости признания таких обязательств независимо от фактического исполнения пут-опционов, Группа осуществляет их учет аналогично операциям с долями миноритарных акционеров. Таким образом, обратной стороной таких обязательств является уменьшение стоимости опционных долей миноритарных акционеров на сумму любого остатка, вычтенного из суммы *консолидированных резервов* Группы;

- последующие изменения таких обязательств, связанные с изменениями цены исполнения опционов и балансовой стоимости долей миноритарных акционеров учитываются в полном объеме в составе *консолидированных резервов* Группы;

- при покупке долей погашение обязательства осуществляется за счет платежей, связанных с приобретением долей миноритарных акционеров соответствующей дочерней компании. В случае неосуществления покупки при наступлении срока выполнения обязательства такое обязательство подлежит списанию и включению в состав долей миноритарных акционеров и *консолидированных резервов* Группы;

- до исполнения опционов все результаты операций с опционными долями миноритарных акционеров отражаются в статье *«Доли миноритарных акционеров» консолидированного отчета о прибылях и убытках* Группы.

СЕГМЕНТИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Группа имеет матричную структуру управления, сегментированную по функциональному и территориальному критериям. Раскрытие информации по отчетным сегментам осуществляется с учетом обоих критериев: первичная информация предоставляется по операционным сегментам, и вторичная – по географическим сегментам.

При формировании результатов каждого отдельного подразделения Группа учитывает все операционные доходы и расходы, непосредственно связанные с его деятельностью. В составе доходов каждого подразделения, за исключением корпоративного центра, также учитывается прибыль от капиталовложений в его деятельность, исходя из оценочной нормы рентабельности капитала Группы. И, наоборот, прибыль, полученная от операций с балансовым капиталом подразделений, относится на счет корпоративного центра. Все сделки между подразделениями осуществляются на тех же условиях, что и сделки со сторонними клиентами Группы.

Группа представлена пятью основными операционными сегментами:

- Французские сети, отвечающие за осуществление розничного банковского обслуживания на территории Франции (национальные сети Группы «Сосьете Женераль» и банки сети «Креди дю Нор»);

- Подразделение международного розничного банковского обслуживания;

- Подразделение специализированного финансирования, отвечающее за осуществление вендорного финансирования, аренду, кредитование клиентов, личное и имущественное страхование;

- Подразделение глобального инвестиционного управления и обслуживания, в состав которого входят подразделения по управлению активами, частному банковскому обслуживанию и компания «Бурсорама», а также подразделение по обслуживанию фондовых операций и сберегательным Интернет-услугам, включая компанию «Фима» и иные подразделения, осуществляющие обслуживание фондовых операций и сбережений сотрудников;

- Подразделение корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания, включая подразделение по работе с корпоративными клиентами и инструментами фиксированного дохода (структурированное финансирование, обслуживание задолженности, валютные и казначейские операции, товарное финансирование и торговля, а также банковское обслуживание коммерческих организаций) и подразделение по обслуживанию операций с капиталом и консультационной деятельности.

Корпоративный центр, помимо прочего, выполняет функцию центрального финансового отдела в отношении вышеуказанных операционных сегментов Группы.

Доходы сегментов отражаются с учетом внутригрупповых операций, тогда как активы и обязательства сегментов – за вычетом внутригрупповых операций. Налогообложение операционных сегментов осуществляется на основании стандартных налоговых ставок, действующих в странах местонахождения источника дохода соответствующего подразделения. Все разницы относительно налоговой ставки Группы относятся на счет корпоративного центра.

В целях представления территориально-сегментированной отчетности прибыли и убытки, а также активы и обязательства сегментов отражаются с учетом местонахождения отчетного субъекта.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Долгосрочный актив или группа активов и обязательств признаются в качестве «предназначенных для продажи», если восстановление их балансовой стоимости осуществляется преимущественно за счет продажи, а не в процессе использования. В данном случае квалификационными критериями являются наличие возможности для немедленной продажи актива и высокая степень вероятности осуществления такой продажи. Активы и обязательства, соответствующие вышеуказанным критериям, подлежат переклассификации в *долгосрочные активы, предназначенные для продажи*, и *обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи*, без применения взаимного зачета.

Все отрицательные разницы между справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу долгосрочных активов и групп активов, предназначенных для продажи, и их чистой балансовой стоимостью признаются в качестве убытка от обесценения в составе прибыли или убытка. Долгосрочные активы, классифицированные в качестве «предназначенных для продажи», не подлежат дальнейшей амортизации.

Деятельность считается прекращенной с момента фактического выбытия соответствующего субъекта Группы или его признания предназначенным для продажи. Прекращенная деятельность отражается в отдельной статье отчета о прибылях и убытках, представленного за соответствующий период, по чистому доходу, полученному за весь предшествующий продаже период, с учетом чистых прибылей или убытков, связанных с выбытием или разницей справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу активов и обязательств, представляющих собой прекращенную деятельность. Аналогичным образом, потоки денежных средств, созданные прекращенной деятельностью, отражаются в отдельной статье отчета о движении денежных средств за соответствующий отчетный период.

- **2. Учетная политика и методы оценки**

ОПЕРАЦИИ, ДЕНОМИНИРОВАННЫЕ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

По окончании отчетного периода все денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте, подлежат конвертации в евро (официальная валюта Группы) по текущему валютному курсу. Все реализованные или нереализованные курсовые прибыли или убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Форвардные валютные операции учитываются по справедливой стоимости на основании форвардного валютного курса, установленного на оставшийся срок погашения. Стоимость спотовых валютных позиций определяется по официальному курсу, действующему на конец отчетного периода. Все нереализованные прибыли или убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Все неденежные финансовые активы, деноминированные в иностранной валюте, включая акции и иные ценные бумаги с переменным доходом, не входящие в состав торгового портфеля, подлежат конвертации в евро по курсу, действующему на конец отчетного периода. Курсовые разницы, связанные с такими финансовыми активами, отражаются в отчете о прибылях и убытках только при продаже или обесценении или в случае хеджирования справедливой стоимости против валютного риска. В частности, неденежные активы, финансируемые за счет обязательств, деноминированных в той же валюте, подлежат конвертации по текущему валютному курсу, действующему на конец отчетного периода, с отражением результатов колебаний валютного курса в составе доходов, исходя из отношений хеджирования, существующих между двумя финансовыми инструментами.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, добровольно совершающими такую сделку.

Наиболее надежную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов обеспечивают котировальные цены на активном рынке. Справедливая стоимость не обращающихся на активном рынке финансовых инструментов определяется с помощью специальных методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке при наличии возможности для оперативного и регулярного получения информации о котировальных ценах данных инструментов с помощью биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, информационной службы или регулирующего органа при условии, что такие цены отражают фактические рыночные операции, совершаемые в ходе обычной деятельности независимыми участниками рынка.

Справедливой стоимостью финансовых инструментов, обращающихся на нескольких рынках, к которым Группа имеет непосредственный доступ, является цена, по которой возможно осуществление сделки на активном рынке, обладающем наиболее благоприятной конъюнктурой. При наличии информации только о котировальных ценах компонентов финансового инструмента его справедливая стоимость рассчитывается как сумма котировальных цен различных котируемых компонентов, включая цены покупки/продажи чистых позиций (в зависимости от обстоятельств).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся в условиях неактивных рынков, устанавливается с помощью специальных методов оценки (внутренние модели оценки). В зависимости от типа оцениваемого инструмента могут использоваться данные о недавних сделках, справедливой стоимости по существу аналогичных инструментов или дисконтированных потоках денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов или различные системы оценочных показателей. В случае необходимости результаты таких оценок подвергаются дополнительному факторному корректированию в зависимости от типа оцениваемого инструмента и связанных с ним рисков, например, исходя из цен покупки/ продажи чистых позиций и риска ошибочного моделирования при оценке комплексных продуктов.

В случае использования в качестве оценочных показателей фактических рыночных данных справедливая стоимость приравнивается к рыночной цене, а любая разница, существующая между фактической ценой сделки и ценой, рассчитанной посредством внутренней модели оценки, т.е. отклонение маржинальной прибыли, подлежит немедленному признанию в отчете о прибылях и убытках. В случае использования неподтвержденных фактическими данными оценочных показателей или непризнанных участниками рынка моделей оценки справедливая стоимость финансового инструмента на момент совершения сделки считается равной цене сделки, а отклонение маржинальной прибыли подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках на общих основаниях в течение всего срока действия финансового инструмента, за исключением некоторых типов комплексных финансовых инструментов, в отношении которых ее признание осуществляется по истечении срока действия или при досрочной продаже. В отношении финансовых инструментов, массово обращающихся и котирующихся на вторичном рынке, признание отклонения маржинальной прибыли в отчете о прибылях и убытках осуществляется в соответствии с методом, используемым для определения цены соответствующего инструмента. При подтверждении оценочных показателей фактическими данными все

неучтенные на тот момент отклонения маржинальной прибыли подлежат немедленному признанию в отчете о прибылях и убытках.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Покупка и продажа непроизводных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, удерживаемых до погашения и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (см. ниже), отражаются в балансовом отчете на дату проведения расчетов, а покупка и продажа производных финансовых активов – на дату заключения сделки. Изменения справедливой стоимости, произошедшие в период между датой заключения сделки и датой проведения расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе акционерного капитала в зависимости от категории учета. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются в балансовом отчете на дату их погашения.

После первоначального признания финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости с учетом транзакционных расходов (за исключением финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и классифицируются согласно нижеуказанным категориям.

- **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность, не предназначенные для торговых целей или продажи, признаются с момента возникновения в составе *«Средств в других банках»* или *«Кредитов клиентам»* балансового отчета в зависимости от типа контрагента и подлежат последующей оценке по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки; учет убытков от обесценения осуществляется по мере необходимости.

- **Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

К данной категории относятся финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговых целей. Их учет осуществляется по справедливой стоимости на дату составления балансового отчета в составе *«Финансовых активов/обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период в составе *«Чистых прибылей или убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*.

Помимо вышеуказанного, данная категория включает в себя непроизводные финансовые активы и обязательства, классифицированные Группой при первоначальном признании в качестве «подлежащих учету по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с поправкой к МСБУ 39 от июня 2005 года. Цели применения метода учета по справедливой стоимости:

- полное устранение или существенное уменьшение расхождений, связанных с применением различных методов бухгалтерского учета в отношении отдельных финансовых активов и обязательств.

  Так, например, метод учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется в отношении некоторых структурированных облигаций, выпущенных подразделением корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания Группы «Сосьете Женераль». Вышеуказанные выпуски носят исключительно коммерческий характер, и связанные с ними риски хеджируются на рынке посредством финансовых инструментов, входящих в состав различных торговых портфелей. Применение данного подхода позволяет Группе привести в соответствие методы учета выпущенных облигаций и производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования соответствующих рыночных рисков, которые подлежат учету по справедливой стоимости.

  Группа также осуществляет учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отношении финансовых активов, используемых в гарантийных целях по инвестиционным полисам своих дочерних страховых компаний, для обеспечения соответствия методов финансового учета вышеуказанных активов методам учета соответствующих страховых обязательств. В соответствии с МСФО 4 страховые обязательства подлежат учету согласно локальным принципам бухгалтерского учета. Результаты переоценки гарантийных резервов по инвестиционным полисам, непосредственно связанные с переоценкой финансовых активов, лежащих в основе таких полисов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Таким образом, применение метода учета по справедливой стоимости позволяет Группе осуществлять отражение

изменений справедливой стоимости соответствующих финансовых активов в отчете о прибылях и убытках сообразно изменениям стоимости страховых обязательств по инвестиционным полисам.

- осуществление учета определенных типов комбинированных финансовых инструментов по справедливой стоимости во избежание необходимости выделения входящих в их состав производных финансовых инструментов и, следовательно, их раздельного учета. Данный подход широко применяется Группой при оценке принадлежащих ей конвертируемых облигаций.

- **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные активы с фиксированным доходом и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до погашения. После приобретения такие активы подлежат оценке по амортизированной стоимости и обесценению в установленном порядке. Амортизированная стоимость включает в себя премии, дисконты и транзакционные расходы, отражаемые в статье *«Финансовые активы, удерживаемые до погашения»* балансового отчета.

- **Финансовые активы, доступные для продажи**

Финансовые активы, доступные для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, которые Группа способна удерживать в течение неопределенного срока и продавать в любое время по мере необходимости. Согласно общему правилу, к данной группе причисляются все активы, не вошедшие ни в одну из вышеперечисленных категорий финансовых активов. Такие финансовые активы учитываются в статье *«Финансовые активы, доступные для продажи»* балансового отчета и подлежат оценке по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. Суммы начисленных или уплаченных процентов по долговым ценным бумагам отражаются в статье *«Процентные и аналогичные доходы – Операции с финансовыми инструментами»* отчета о прибылях и убытках с применением метода эффективной процентной ставки. Все изменения справедливой стоимости, за исключением изменений процентного дохода, отражаются в составе акционерного капитала как *«Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки»*. Изменения справедливой стоимости подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках как *«Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи»* только при продаже или обесценении соответствующих активов. Амортизация долевых ценных бумаг, классифицированных в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, является необратимой. Дивидендные доходы, полученные по таким ценным бумагам, отражаются в статье *«Дивидендные доходы»* отчета о прибылях и убытках.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Заемные средства Группы, не классифицированные в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости привлеченных средств за вычетом транзакционных расходов. Впоследствии, на дату составления балансового отчета, такие обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки и отражаются в статьях *«Средства к оплате в банки», «Вклады клиентов»* или *«Секьюритизированная задолженность»* балансового отчета.

- **Средства к оплате в банки, вклады клиентов**

Средства к оплате в банки и вклады клиентов классифицируются следующим образом, исходя из первоначально установленного срока и типа: в отношении банков – бессрочные (вклады до востребования и текущие счета) и срочные вклады и займы; и в отношении клиентов – регулируемые сберегательные счета и прочие вклады. К данной категории также относятся ценные бумаги, реализованные другим банкам и клиентам по договорам РЕПО.

Проценты, начисленные по вышеуказанным счетам, отражаются в статье *«Связанная кредиторская задолженность»* отчета о прибылях и убытках.

- **Секьюритизированная задолженность**

Секьюритизированная задолженность классифицируется по типу ценных бумаг: кредитные ноты, сертификаты межбанковского рынка, свободнообращающиеся долговые инструменты, облигации и иные долговые ценные бумаги, включая субординированные векселя, учитываемые в составе *«Субординированной задолженности»*.

Сумма начисленных процентов отражается в статье *«Связанная кредиторская задолженность»*, а также в составе расходов отчета о прибылях и убытках. Эмиссионные и выкупные премии по выпущенным облигациям подлежат амортизации по эффективной процентной ставке в течение всего срока существования соответствующего займа. Взимаемые комиссионные сборы отражаются в статье *«Процентные расходы»* отчета о прибылях и убытках.

СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Субординированная задолженность представляет собой сумму всех срочных или бессрочных займов, существующих в форме секьюритизированной задолженности или иным образом, которые в случае ликвидации компании, выступающей в качестве заемщика, подлежат погашению только после удовлетворения требований прочих кредиторов. Проценты, начисленные и подлежащие уплате (при наличии) по долгосрочной субординированной задолженности, отражаются в статье *«Связанная кредиторская задолженность»*, а также в составе расходов отчета о прибылях и убытках.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Группа прекращает признание всего или части финансового актива (или группы аналогичных активов) по истечении срока действия договорных прав на получение потоков денежных средств, генерируемых активом, или при передаче Группой договорных прав на получение потоков денежных средств и по существу всех рисков и прибылей, связанных с владением соответствующим активом.

В случае передачи прав на получение потоков денежных средств, генерируемых финансовым активом, без передачи или сохранения за собой по существу всех рисков и прибылей, связанных с владением соответствующим активом, равно как и без сохранения контроля над ним, Группа прекращает признание такого актива при одновременной постановке на баланс (в случае необходимости) отдельного актива или обязательства в целях обеспечения покрытия вновь возникших или сохраненных после передачи актива прав и обязательств. Актив, остающийся под контролем Группы, не подлежит прекращению признания, но продолжает учитываться в ее балансовом отчете, исходя из доли участия в соответствующем активе.

После полного прекращения признания финансового актива прибыли или убытки от его выбытия отражаются в отчете о прибылях и убытках в виде разницы между балансовой стоимостью актива и суммой полученных за него платежей, скорректированной (в случае необходимости) на сумму нереализованных прибылей или убытков, ранее учтенных непосредственно в составе капитала.

Частичному или полному прекращению признания подлежат только погашенные финансовые обязательства, т.е. после исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего договорного обязательства.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Все производные финансовые инструменты подлежат отражению в балансовом отчете по справедливой стоимости в составе финансовых активов или финансовых обязательств. Все изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств (см. ниже), подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

Производные финансовые инструменты подразделяются на две категории:

- **Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли**

Производные финансовые инструменты автоматически классифицируются в качестве «предназначенных для торговли», если они не были изначально отнесены к категории инструментов, предназначенных для хеджирования, для целей учета. Подобные финансовые инструменты отражаются в статье «Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» балансового отчета. Все изменения справедливой стоимости подлежат отражению в статье *«Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»* отчета о прибылях и убытках.

- **Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования**

В целях классификации производного финансового инструмента в качестве «предназначенного для хеджирования» Группа обязана при возникновении отношений хеджирования оформить соответствующий

подтверждающий документ, указав в нем сведения о хеджируемых активах, обязательствах, фьючерсных сделках или рисках, а также типе используемого производного финансового инструмента и методе оценки, применяемом для определения его эффективности. Производный финансовый инструмент, предназначенный для хеджирования, должен отличаться повышенной эффективностью в части, касающейся нивелирования изменений справедливой стоимости или потоков денежных средств, возникающих под воздействием хеджированных рисков, как на момент создания такого инструмента, так и на всем протяжении его использования. Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования, учитываются в статье *«Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования»* балансового отчета.

В зависимости от типа хеджируемого риска Группа классифицирует производные финансовые инструменты, как предназначенные для хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств или валютных рисков, связанных с чистыми капиталовложениями в иностранные операции.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости производится корректирование балансовой стоимости хеджируемого объекта по прибылям и убыткам, связанным с хеджируемым риском и учитываемым в составе *«Чистых прибылей или убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*. Эффективное хеджирование позволяет достоверно отражать все изменения справедливой стоимости хеджируемого объекта через справедливую стоимость производного финансового инструмента, используемого для хеджирования. Процентные доходы или расходы, накопленные по производным финансовым инструментам, основанным на процентных ставках, подлежат отражению в статье *«Процентные доходы/расходы – Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования»* отчета о прибылях и убытках одновременно с процентными доходами или расходами, связанными с хеджируемым объектом.

В случае признания производного финансового инструмента несоответствующим критериям эффективности, установленным для целей учета хеджирования, или при его продаже ведение учета хеджирования прекращается на перспективной основе. Последующее корректирование балансовой стоимости хеджируемого актива или обязательства по изменениям справедливой стоимости не производится, а совокупные корректировки, предпринятые ранее в отношении хеджируемого объекта, подлежат амортизации в течение его оставшегося срока погашения. Учет хеджирования подлежит автоматическому прекращению в случае досрочной продажи или погашения хеджируемого объекта.

Хеджирование потоков денежных средств

При хеджировании потоков денежных средств эффективная доля изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, используемого для хеджирования, отражается на отдельном счете движения капитала, а неэффективная – в статье *«Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»* отчета о прибылях и убытках.

Суммы, непосредственно учитываемые в составе капитала при ведении учета хеджирования потоков денежных средств, подлежат переклассификации в *«Процентные доходы/расходы»* отчета о прибылях и убытках одновременно с осуществлением хеджирования потоков денежных средств. Процентные доходы или расходы, накопленные по производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования, отражаются в статье *«Процентные доходы/расходы – Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования»* отчета о прибылях и убытках одновременно с процентными доходами или расходами, связанными с хеджируемым объектом.

В случае признания производного финансового инструмента, используемого для хеджирования, несоответствующим критериям эффективности, установленным для целей учета хеджирования, или при его аннулировании или продаже ведение учета хеджирования прекращается на перспективной основе. Суммы, ранее учтенные непосредственно в составе капитала, подлежат переклассификации в *«Процентные доходы/расходы»* отчета о прибылях и убытках за все периоды воздействия потоков денежных средств, связанных с хеджируемым объектом, на состояние процентной маржи. В случае досрочной продажи или погашения хеджируемого объекта или признания запланированной хеджируемой сделки маловероятной все нереализованные прибыли и убытки, учтенные в составе капитала, подлежат незамедлительной переклассификации в отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых капиталовложений в иностранные операции

Аналогично хеджированию потоков денежных средств эффективная доля изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, классифицированного для целей учета в качестве «предназначенного для хеджирования чистых капиталовложений», учитывается в составе капитала как *«Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки»*, а неэффективная – в отчете о прибылях и убытках.

Макро-хеджирование справедливой стоимости

Макро-хеджирование справедливой стоимости представляет собой использование производных финансовых инструментов, основанных на процентных ставках, для комплексного хеджирования структурных процентных рисков, присущих сегменту розничного банковского обслуживания. Учет подобных операций осуществляется Группой согласно стандарту МСБУ 39 (сокращенная редакция), принятому Европейским союзом, что позволяет:

- применять методы учета хеджирования справедливой стоимости в отношении инструментов, используемых для макро-хеджирования в рамках управления активами и обязательствами, включая хеджирование бессрочных вкладов клиентов с фиксированной ставкой;

- проводить оценку эффективности согласно стандарту МСБУ 39, принятому Европейским союзом.

Учет производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве «предназначенных для макро-хеджирования справедливой стоимости», осуществляется аналогично учету иных инструментов, используемых для хеджирования справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости портфеля макро-хеджируемых инструментов отражаются в отдельной статье балансового отчета: *«Разница от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска»*, через прибыль или убыток.

Встроенные производные финансовые инструменты

Встроенный производный финансовый инструмент является компонентом комбинированного инструмента. В отношении комбинированных инструментов, не входящих в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа производит выделение встроенного производного инструмента из основного договора, если на момент начала операции отсутствует тесная связь между экономическими характеристиками и рисками производного инструмента и экономическими характеристиками и рисками основного договора, и выделенный инструмент соответствует критериям производного финансового инструмента. Выделенный производный инструмент подлежит отражению по справедливой стоимости в составе *«Финансовых активов/обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»* балансового отчета и учитывается в соответствии с вышеизложенными требованиями.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

На каждую дату балансового отчета Группа проводит специальный анализ в целях выявления возможных объективных доказательств обесценения финансового актива или группы финансовых активов вследствие какого-либо обстоятельства или обстоятельств, произошедших после их первоначального признания («случай возникновения убытков»), а также в целях выявления возможного и поддающегося достоверной оценке воздействия такого случая (или случаев) возникновения убытков на ожидаемые будущие потоки денежных средств, генерируемые финансовым активом или группой финансовых активов.

На первом этапе проведения анализа Группа определяет, существуют ли объективные доказательства обесценения активов: в индивидуальном порядке – в отношении финансовых активов, имеющих индивидуальное значение, и в индивидуальном или комплексном порядке – в отношении прочих финансовых активов. Несмотря на наличие гарантийного обеспечения, оценочными критериями при выявлении объективных доказательств существования кредитного риска является наличие задолженности по платежам свыше трех месяцев (свыше шести месяцев – в отношении ипотечных кредитов, и свыше девяти месяцев – в отношении кредитов, предоставленных местным органам власти) или (безотносительно задолженности по платежам) наличие объективных доказательств подверженности кредитному риску или наличие судебного производства в отношении контрагента.

При отсутствии объективных доказательств обесценения финансового актива, оцениваемого в индивидуальном порядке (независимо от наличия индивидуального значения), Группа объединяет соответствующий актив с иными финансовыми активами, обладающими аналогичными характеристиками кредитного риска, и проводит их совместную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективных доказательств обесценения кредита или иной дебиторской задолженности или финансовых активов, классифицированных в качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, Группа производит учет выявленного обесценения в виде разницы между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых возмещаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке соответствующего финансового актива, с учетом имеющегося гарантийного обеспечения. Обесценение отражается в статье *«Расходы, связанные с рисками»* отчета о прибылях и убытках, а стоимость финансового актива уменьшается на сумму убытков от обесценения. Все случаи признания и сторнирования обесценения отражаются в статье *«Расходы, связанные с рисками»*. Восстановление обесцененных кредитов или иной дебиторской задолженности для целей учета осуществляется посредством сторнирования в течение периода дисконтирования до текущей стоимости, отраженной в составе *«Процентных и аналогичных доходов»* отчета о прибылях и убытках.

В отношении однородных портфелей признание обесценения производится незамедлительно после идентификации кредитного риска для группы финансовых инструментов прежде, чем риску подвергнутся отдельные компоненты дебиторской задолженности. Сумма обесценения преимущественно определяется на основании статистических данных о предыдущих случаях задолженности и убытков, имевших место в отношении активов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, что и активы, формирующие портфель, а также на основании гипотетических экстремальных сценариев возникновения убытков или (в случае необходимости) с помощью специализированных исследований. Впоследствии все факторы подвергаются соответствующему корректированию для отражения текущей экономической ситуации.

В случае реструктуризации кредита Группа производит учет возникших убытков в составе *«Расходов, связанных с рисками»*, отражающих изменения условий кредитования, если стоимость ожидаемых возмещаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке соответствующего кредита, оказывается меньше его амортизированной стоимости.

- **Финансовые активы, доступные для продажи**

При наличии объективных доказательств длительного обесценения финансового актива, классифицированного в качестве «имеющегося в наличии для продажи» убытки от обесценения подлежат учету через прибыль или убыток.

Котируемые долевые инструменты подлежат анализу на предмет необходимости признания длительного обесценения в случае существенного снижения среднегодовой цены (свыше 20 %) по сравнению со стоимостью приобретения ценной бумаги при условии, что такое снижение продолжает оставаться существенным на дату балансового отчета.

Качественный анализ длительного обесценения некотируемых долевых инструментов проводится посредством оценочных методов, описанных в Примечании 3.

Критерии обесценения долговых инструментов аналогичны критериям, используемым в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

При наличии объективного доказательства обесценения финансовых активов, в отношении которых уже имело место уменьшение справедливой стоимости, отраженное непосредственно в составе акционерного капитала как *«Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки»*, Группа осуществляет переклассификацию совокупных нереализованных убытков, ранее учтенных в составе акционерного капитала, в *«Расходы, связанные с рисками»* (в отношении долговых инструментов) и *«Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи»* (в отношении долевых инструментов) отчета о прибылях и убытках.

Вышеуказанные совокупные убытки рассчитываются как разница между стоимостью приобретения (за вычетом всех платежей по основной сумме долга и амортизационных отчислений) и текущей справедливой стоимостью за вычетом всех сумм уменьшения стоимости финансовых активов, ранее учтенных через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения, учитываемые через прибыль или убыток по долевым инструментам, классифицированным в качестве «имеющихся в наличии для продажи», подлежат сторнированию через прибыль или убыток только после осуществления продажи соответствующих инструментов. После признания обесценения долевого инструмента все последующие случаи уменьшения его стоимости отражаются в качестве дополнительных убытков от обесценения. Сторнирование через прибыль или убыток в отношении убытков от

обесценения долговых инструментов осуществляется, тем не менее, только при условии последующего восстановления их стоимости.

АРЕНДНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОГОВОРЫ

Аренда классифицируется в качестве финансовой аренды, если она сопровождается передачей арендатору по существу всех рисков и прибылей, связанных с владением арендованным активом. Все прочие случаи классифицируются в качестве операционной аренды.

Дебиторская задолженность по арендным договорам отражается в статье *«Арендное финансирование и аналогичные договоры»* балансового отчета и представляет собой чистые капиталовложения Группы в арендную деятельность, которые рассчитываются как сумма текущей стоимости минимальных платежей, подлежащих уплате арендатором, и негарантированной ликвидационной стоимости, дисконтированная по процентной ставке, предусмотренной арендным договором.

Процентные платежи по арендным договорам отражаются в статье *«Процентные и аналогичные доходы»* отчета о прибылях и убытках таким образом, чтобы арендная деятельность постоянно и регулярно обеспечивала норму рентабельности по чистым капиталовложениям арендодателя. В случае снижения оценочной негарантированной ликвидационной стоимости, используемой при определении валовых капиталовложений арендодателя в финансовую аренду, ранее начисленные суммы финансового дохода корректируются на соответствующую сумму расходов.

Основные средства, созданные в результате операционной аренды, отражаются в статье *«Материальные и нематериальные основные средства»* балансового отчета; основные средства, представленные зданиями, учитываются в составе *«Инвестиционного имущества»*. Арендные платежи отражаются в статье *«Доходы от других видов деятельности»* отчета о прибылях и убытках по линейному методу на протяжении всего срока аренды. Избранный метод учета доходов, связанных с техническим обслуживанием, осуществляемым в рамках арендной деятельности, обеспечивает отражение постоянной маржи по данному виду продукции относительно понесенных расходов на протяжении всего срока аренды.

МАТЕРИАЛЬНЫЕ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Операционные и инвестиционные основные средства учитываются по цене покупки в составе активов балансового отчета. Расходы по привлечению заемных средств для финансирования долгосрочного строительства объектов основных средств учитываются в составе стоимости приобретения совместно с прочими расходами, непосредственно связанными с вышеуказанной деятельностью. Полученные инвестиционные дотации исключаются из стоимости соответствующих активов.

Разработанное Группой программное обеспечение учитывается в составе активов балансового отчета по сумме прямых затрат на разработку, включая внешние расходы на аппаратное обеспечение и обслуживание, а также расходы на персонал, непосредственно связанные с производством актива и его подготовкой к использованию.

Внеоборотные средства подлежат амортизации с момента готовности к использованию на протяжении всего срока полезного использования. Амортизированная стоимость актива рассчитывается за вычетом его ликвидационной стоимости.

В случае использования одного или нескольких компонентов внеоборотного актива для различных целей или для генерирования экономической прибыли в течение различных периодов времени после признания соответствующего актива в качестве единого актива, такие компоненты подлежат амортизации через прибыль или убыток в течение собственного срока полезного использования, учитываемой в статье *«Амортизация, износ и обесценение материальных и нематериальных внеоборотных активов»*. Данный подход применяется Группой в отношении принадлежащего ей операционного и инвестиционного имущества и предполагает выделение в составе активов, по меньшей мере, следующих компонентов с учетом их срока амортизации:

Инфраструктура	Основные сооружения	50 лет
	Двери и окна, кровля	20 лет
	Фасады	30 лет
Техническое оборудование	Лифты	10-30 лет
	Электрооборудование	
	Электрогенераторы	
	Система кондиционирования и вентиляции	
	Техническая кабельная система	
	Система охраны и наблюдения	
	Водопроводно-канализационная система	
	Система пожарной безопасности	
Принадлежности и инвентарь	Отделка и прилегающая территория	10 лет

Сроки амортизации внеоборотных активов, за исключением зданий, зависят от их сроков полезного использования, обычно устанавливаемых в пределах следующих диапазонов:

Производственное оборудование	5 лет
Транспорт	4 года
Мебель	10-20 лет
Офисное оборудование	5-10 лет
Информационно-техническое оборудование	3-5 лет
Программное обеспечение (разработанное или приобретенное)	3-5 лет
Концессии, патенты, лицензии и т.д.	5-20 лет

Анализ обесценения внеоборотных активов проводится каждый раз при проявлении признаков возможного уменьшения их стоимости, а для нематериальных активов – не реже одного раза в год. Дополнительно на каждую дату балансового отчета проводится анализ по выявлению возможных доказательств обесценения. Вышеуказанные аналитические мероприятия осуществляются в отношении групп активов, образующих одну генерирующую единицу. При выявлении факта снижения стоимости убытки от обесценения отражаются в статье *«Амортизация, износ и обесценение материальных и нематериальных внеоборотных активов»* отчета о прибылях и убытках. Сторнирование ранее признанных убытков осуществляется при изменении или устранении факторов, вызвавших обесценение. Убытки от обесценения уменьшают амортизационную стоимость активов, приводя, таким образом, к изменению графика амортизации.

Реализованные капитальные прибыли или убытки, связанные с операционными внеоборотными активами, учитываются в составе *«Чистых доходов от прочих активов»*, а прибыли или убытки от инвестиционного имущества – как *«Доходы от других видов деятельности»* в составе «Чистого банковского дохода».

РЕЗЕРВЫ

Все резервы, за исключением резервов, создаваемых для компенсации возможных потерь по кредитным рискам или на выплаты персоналу, представляют собой обязательства, срок и размер которых не поддаются точной оценке. Создание резервов, обуславливается ожиданием или уверенностью Группы, что предстоящий отток средств, например, в связи с исполнением обязательств перед третьими лицами, не будет компенсирован в полном объеме.

Впоследствии размер установленного резерва корректируется посредством дисконтирования ожидаемой суммы выбытия средств до текущей стоимости, если такое дисконтирование имеет существенное значение. Суммы выделенных и восстановленных резервов отражаются через прибыль или убыток в статьях, касающихся расходов будущих периодов.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В РАМКАХ CONTRATS ÉPARGNE LOGEMENT (ДОГОВОРОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ИПОТЕКИ)

Такие инструменты, как *comptes d'épargne-logement* (CEL или накопительно-ипотечные счета) и *plans d'épargne-logement* (PEL или накопительно-ипотечные планы), представляют собой специальные накопительные программы, предназначенные для физических лиц, которые регулируются в соответствии с законом 65-554 от 10 июля 1965 года и состоят из двух этапов: создание первоначальных вкладов в форме накопительных счетов, приносящих процентный доход, и последующее ипотечное кредитование посредством сформированных вкладов. Согласно действующему регламенту переход ко второму этапу возможен только по окончании накопительного этапа, что обуславливает неразрывную связь между ними. Учет созданных накопительных вкладов и выданных кредитов ведется по амортизированной стоимости.

Вышеперечисленные инструменты образуют два типа обязательств Группы: обязательство по выплате вознаграждений по накопительным вкладам клиентов в течение неопределенного срока по процентной ставке, установленной на начало действия договора накопительной ипотеки, и обязательство по последующему кредитованию клиента по процентной ставке, также установленной на начало действия вышеуказанного договора.

Если Группа считает, что обязательства, созданные такими договорами, могут иметь для нее негативные последствия, формируется соответствующий резерв, сумма которого отражается в пассиве балансового отчета. Все изменения резервов учитываются как *«Чистый процентный доход»* в составе «Чистого банковского дохода». Данные резервы формируются только в отношении обязательств по вышеуказанным накопительно-ипотечным инструментам, остающихся непогашенными на дату расчета.

Резервы рассчитываются отдельно по каждому поколению накопительно-ипотечных планов и счетов без применения взаимного зачета между накопительно-ипотечными планами различных периодов.

В течение накопительного этапа размер обязательств, на основании которых рассчитывается необходимая сумма резерва, определяется как разница между средней и минимальной ожидаемой суммой накоплений. Обе суммы определяются статистически, исходя из имеющихся данных о предшествующем поведении клиентов.

Обязательства, подлежащие резервированию в период кредитования, включают в себя открытые, но не использованные на дату расчета, кредитные линии, а также кредиты будущих периодов, привлечение которых считается статистически возможным, исходя из общей балансовой суммы кредитов на дату расчета и имеющихся данных о предшествующем поведении клиентов.

Резервы подлежат учету при отрицательном значении дисконтированной стоимости ожидаемых в будущем доходов по соответствующему поколению накопительно-ипотечных планов и счетов. Оценка доходов осуществляется на основании процентных ставок, установленных для клиентов, пользующихся эквивалентными накопительными и кредитными продуктами (с аналогичными оценочными сроками и датами начала действия).

КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Первоначальное признание кредитных обязательств, не относящихся к категории производных финансовых инструментов, осуществляется по справедливой стоимости. Впоследствии данные обязательства подлежат резервированию по мере необходимости согласно принципам бухгалтерского учета, установленным в отношении *«Резервного капитала»*.

ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ

Предоставленные Группой финансовые гарантии, не относящиеся к категории производных финансовых инструментов, подлежат первоначальному признанию в балансовом отчете по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух сумм: сумма обязательства и сумма первоначального признания, за вычетом (если применимо) накопленной амортизации по комиссионным сборам, связанным с гарантийными операциями. При наличии объективных доказательств обесценения все резервы, созданные по выданным финансовым гарантиям, подлежат отражению в пассиве балансового отчета.

РАЗДЕЛЕНИЕ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Все финансовые инструменты, выпускаемые Группой, подлежат частичному или полному учету в составе задолженности или капитала в зависимости от наличия договорных обязательств эмитента по выплате денежных вознаграждений их владельцам.

- **Бессрочные субординированные векселя (TSDI)**

При наличии особых условий бессрочные субординированные векселя (titres subordonnés à durée indéterminée, TSDI), выпускаемые Группой и имеющие недискреционный характер процентных выплат, так же, как и акции, выпускаемые дочерними компаниями Группы в целях финансирования арендной деятельности, классифицируются как долговые инструменты. Впоследствии такие бессрочные субординированные векселя (TSDI) учитываются в составе *«Субординированной задолженности»*.

В иных случаях бессрочные субординированные векселя (TSDI), выпускаемые Группой и имеющие недискреционный характер процентных выплат, классифицируются как *«Субординированная задолженность»*.

27 марта 2007 года Группа выпустила бессрочные субординированные векселя на сумму 350 миллионов фунтов стерлингов, классифицируемых как капитал и учитываемых в составе «Долевых инструментов и связанных с ними резервов» с ежегодной выплатой процентов в размере 5,75 % и, начиная с 27 марта 2012 года, в размере трехмесячной ставки Libor (London Interbank Offered Rate - Лондонская межбанковская ставка) (фунты стерлингов) + 1,1 %.

- **Привилегированные акции**

Во втором полугодии 1997 года Группа «Сосьете Женераль» посредством своей американской дочерней компании, находящейся в полной собственности Группы, выпустила привилегированные акции на сумму 800 миллионов долларов США. Данные неголосующие акции давали своим владельцам право на получение фиксированных некумулятивных дивидендов в размере 7,64 % от номинальной стоимости, выплачиваемых на полугодовой основе по решению совета директоров дочерней компании. Акции были погашены в 2007 году.

В первом полугодии 2000 года Группа «Сосьете Женераль» посредством своей американской дочерней компании, находящейся в полной собственности Группы, выпустила привилегированные акции на сумму 500 миллионов евро. Данные ценные бумаги дают своим владельцам право на получение фиксированных некумулятивных дивидендов в размере 7,875 % от номинальной стоимости, выплачиваемых на ежегодной основе с возможностью увеличения размера выплат после 10 лет.

В четвертом квартале 2001 года Группа «Сосьете Женераль» посредством своей американской дочерней компании, находящейся в полной собственности Группы, выпустила привилегированные акции на сумму 425 миллионов долларов США с возможностью увеличения размера выплат после 10 лет. Данные ценные бумаги дают своим владельцам право на получение некумулятивных дивидендов, выплачиваемых на ежеквартальной основе по фиксированной ставке 6,302 % от номинальной стоимости в отношении первой части выпуска (335 миллионов долларов США) и по переменной ставке в размере ставки Libor + 0,92 % в отношении второй части выпуска (90 миллионов долларов США).

В четвертом квартале 2003 года Группа «Сосьете Женераль» посредством своей американской дочерней компании, находящейся в полной собственности Группы, выпустила привилегированные акции на сумму 650 миллионов евро с ежегодной выплатой некумулятивных дивидендов в размере 5,419 % и возможностью увеличения размера выплат после 10 лет.

Ввиду дискреционного характера решений по выплате дивидендов акционерам выпущенные Группой привилегированные акции были классифицированы как компоненты капитала, учет которых ведется по статье *«Доли миноритарных акционеров»*. Выплаты, производимые в пользу владельцев привилегированных акций, отражаются в составе *«Долей миноритарных акционеров»* отчета о прибылях и убытках.

- **Векселя высокой степени субординации**

В январе 2005 года Группа выпустила векселя высокой степени субординации на сумму 1 миллиард евро с ежегодной выплатой процентов в размере 4,196 % в течение первых 10 лет и, начиная с 2015 года, в размере трехмесячной ставки Euribor (European Interbank Offered Rate – Европейская межбанковская ставка) + 1,53 %.

5 апреля 2007 года Группа выпустила векселя высокой степени субординации на сумму 200 миллионов долларов США с ежегодной выплатой процентов в размере трехмесячной ставки Libor (доллары США) + 0,75 % и, начиная с 5 апреля 2017 года, в размере трехмесячной ставки Libor (доллары США) + 1,75 %.

5 апреля 2007 года Группа выпустила векселя высокой степени субординации на сумму 1 100 миллионов долларов США с выплатой процентов на полугодовой основе в размере 5,922 % и, начиная с 5 апреля 2017 года, на ежегодной основе в размере трехмесячной ставки Libor (доллары США) + 1,75 %.

19 декабря 2007 года Группа выпустила векселя высокой степени субординации на сумму 600 миллионов евро с ежегодной выплатой процентов в размере 6,999 % и, начиная с 2018 года, в размере трехмесячной ставки Euribor + 3,35 %.

Ввиду дискреционного характера решений по выплате дивидендов акционерам выпущенные векселя были классифицированы как компоненты капитала, учет которых ведется по статье *«Долевые инструменты и связанные с ними резервы»*.

СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ

Собственные акции Группы «Сосьете Женераль» и акции дочерних компаний, находящихся под единоличным контролем Группы, подлежат исключению из консолидированного капитала независимо от целей владения такими акциями. Доходы, связанные с такими акциями, не учитываются при составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, основанные на акциях Группы «Сосьете Женераль», а также на акциях дочерних компаний, находящихся под единоличным контролем Группы, расчеты по которым осуществляются в форме фиксированных сумм денежных средств (или посредством иных финансовых активов) в обмен на фиксированное количество акций Группы «Сосьете Женераль» (за исключением производных финансовых инструментов), подлежат первоначальному признанию в составе капитала. Премии, выплаченные или полученные по таким производным финансовым инструментам, классифицированным в качестве собственных долевых инструментов, учитываются непосредственно в составе капитала. Изменения справедливой стоимости таких производных финансовых инструментов не подлежат отражению в финансовой отчетности.

Прочие производные финансовые инструменты, основанные на акциях Группы «Сосьете Женераль», отражаются в балансовом отчете по справедливой стоимости аналогично производным финансовым инструментам, основанным на иных инструментах.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в отношении всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку дисконтирования будущих потоков денежных средств, применяемую на протяжении всего предполагаемого срока существования соответствующего инструмента в целях приведения к балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Для расчета эффективной процентной ставки Группа производит оценку будущих потоков денежных средств по всем договорным положениям финансового инструмента без учета потенциальных будущих убытков по кредитам. При определении эффективной процентной ставки учитываются все комиссионные вознаграждения, выплачиваемые/получаемые сторонами и приравниваемые к процентным выплатам, транзакционные расходы, а также все виды премий и дисконтов.

В случае обесценения финансового актива или группы финансовых активов вследствие уменьшения их стоимости учет последующих процентных доходов производится через прибыль или убыток в составе *«Процентных и аналогичных доходов»* по эффективной процентной ставке, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств при оценке обесценения. Все резервы (за исключением резервов, выделенных на выплаты персоналу), учитываемые в пассиве балансового отчета являются источниками процентных расходов, которые также рассчитываются по процентной ставке, используемой для дисконтирования ожидаемого выбытия средств.

ЧИСТОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА УСЛУГИ

Группа применяет различные методы учета доходов и расходов, связанных с осуществлением и получением обслуживания, в зависимости от типа услуг.

Вознаграждение за услуги непрерывного характера, например: некоторые расчетные услуги, ответственное хранение или телефонное обслуживание, учитывается в составе доходов на протяжении всего срока обслуживания. Вознаграждение за услуги разового характера, например: денежные переводы, посреднические услуги и обслуживание арбитражных операций, а также штрафные санкции за нарушение платежных обязательств учитывается в составе доходов как *«Вознаграждение за оказанные услуги и прочие доходы»* по факту оказания услуг.

При осуществлении синдицированных сделок комиссии за размещение ценных бумаг и участие в сделке учитываются в составе доходов пропорционально синдицированной доле выпуска по окончании периода синдицирования при условии, что эффективная процентная ставка, установленная в отношении доли выпуска, находящейся на балансе Группы, должна быть сопоставима с эффективной процентной ставкой, установленной в отношении прочих участников синдицированной сделки. Комиссия за организацию сделки учитывается в составе доходов после официального завершения размещения ценных бумаг. Все вышеперечисленные виды комиссионных выплат отражаются в статье *«Комиссионные доходы – Операции первичного рынка»* отчета о прибылях и убытках.

РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

Счет *«Расходы на персонал»* включает в себя все расходы, связанные с персоналом, в том числе расходы по установленным в соответствии с законом годовым программам участия сотрудников в прибыли компании и премиальным планам, а также расходы по различным программам пенсионного обеспечения и расходы, предусмотренные МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях».

ВЫПЛАТЫ ПЕРСОНАЛУ

В отношении персонала французских и иностранных компаний Группы «Сосьете Женераль» предусмотрено осуществление следующих выплат:

- выплаты по окончании трудовой деятельности, такие как пенсии и иные выплаты, связанные с прекращением трудовой деятельности;

- долгосрочные выплаты, такие как отсроченные премиальные выплаты, вознаграждения за длительный стаж работы или компенсационные выплаты, связанные с работой по гибкому графику – программа *Compte Epargne Temps* (CET);

- выходные пособия.

- **Выплаты по окончании трудовой деятельности**

Программы пенсионного обеспечения подразделяются на две категории: пенсионные программы, основанные на фиксированных взносах, и пенсионные программы, основанные на фиксированных выплатах.

Пенсионные программы, основанные на фиксированных взносах, предусматривают осуществление обязательных взносов без предопределения размера будущих пенсионных выплат. Выплаченные взносы учитываются в составе расходов соответствующего года.

Пенсионные программы, основанные на фиксированных выплатах, устанавливают юридические или конструктивные обязательства по осуществлению будущих выплат в заранее определенном размере, являясь, таким образом, источником среднесрочных и долгосрочных рисков.

Резервы, созданные для обеспечения исполнения всех пенсионных обязательств, отражаются в статье *«Резервы»* пассива балансового отчета и подлежат регулярной оценке со стороны независимых актуариев методом прогнозируемой условной единицы. Данный метод предусматривает использование ряда допущений, касающихся демографических показателей, досрочного прекращения трудовой деятельности, повышения заработной платы, ставок дисконтирования и уровня инфляции.

В случае использования внешних источников финансирования, классифицированных в качестве активов пенсионной программы, резервы, созданные для обеспечения исполнения пенсионных обязательств, подлежат уменьшению на справедливую стоимость таких активов.

Разницы, возникающие вследствие изменений расчетных допущений (досрочное прекращение трудовой деятельности, ставки дисконтирования и т.д.) или между актуарными допущениями и фактическими результатами (рентабельность активов пенсионной программы) отражаются как актуарные прибыли или убытки. Актуарные прибыли и убытки амортизируются в отчете о прибылях и убытках методом «коридора», т.е. в течение среднерасчетного оставшегося срока трудовой деятельности сотрудников, участвующих в пенсионной программе, пока они не превысят наибольшее из нижеуказанных значений:

- 10 % от текущей стоимости обязательств по пенсионной программе, основанной на фиксированных выплатах (до вычета активов пенсионной программы);

- 10 % от справедливой стоимости активов на конец предыдущего финансового года.

При введении в действие новой или изменении условий существующей пенсионной программы стоимость прошлых услуг сотрудников распределяется на весь период, оставшийся до получения сотрудниками права на пенсионные выплаты.

Годовые расходы на пенсионное обеспечение отражаются в составе *«Расходов на персонал»* (для пенсионных программ, основанных на фиксированных выплатах) и включают в себя:

- дополнительные выплаты по каждому сотруднику (стоимость текущих услуг);

- финансовые расходы, связанные с дисконтированием;

- ожидаемая рентабельность активов пенсионной программы (валовой доход);

- амортизация актуарных прибылей и убытков и стоимости прошлых услуг;

- расчет по обязательствам пенсионной программе или секвестр пенсионной программы.

- **Долгосрочные выплаты**

Долгосрочные выплаты представляют собой выплаты, производимые в пользу сотрудников по истечении более 12 месяцев после завершения периода, в течение которого были оказаны соответствующие услуги. Расчет долгосрочных выплат осуществляется аналогично выплатам по окончании трудовой деятельности, за исключением актуарных прибылей и убытков, а также стоимости прошлых услуг, признаваемой немедленно в составе доходов.

ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» ИЛИ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ

Выплаты, основанные на акциях, включают в себя:

- выплаты в форме долевых инструментов;
- выплаты в форме денежных средств, размер которых обуславливается характеристиками долевых инструментов.

Выплаты, основанные на акциях, систематически увеличивают расходы, учитываемые в составе *«Расходов на персонал»* согласно нижеуказанному порядку.

- **Глобальный план акционирования сотрудников**

Группа ежегодно осуществляет увеличение капитала, зарезервированного для нужд своих действующих и бывших сотрудников в рамках Глобального плана акционирования сотрудников. Предложение новых акций осуществляется по дисконтированной стоимости с минимальным периодом владения – 5 лет. Доходы, полученные сотрудниками, учитываются в составе годовых расходов как *«Расходы на персонал – Участие сотрудников в прибыли компании и премиальные выплаты»*. Вышеуказанные доходы рассчитываются как разница между справедливой стоимостью каждой приобретенной ценной бумаги и выплаченной сотрудником ценой приобретения, умноженная на количество выпущенных по подписке акций. Справедливая стоимость приобретенных ценных бумаг определяется с учетом установленного в соответствии с законом минимального периода владения, используя рыночные показатели (например, ставку процента на заемный капитал), применимые к участникам рынка, получающим доходы от таких необращающихся акций, для оценки стоимости восстановления их оборотоспособности.

- **Прочие выплаты, основанные на акциях**

Группа может предоставлять своим сотрудникам опционы на покупку или опционы на подписку, бесплатные акции или права на получение в будущем денежных выплат, основанных на увеличении стоимости акций Группы «Сосьете Женераль» (т.е. права переоценки акций).

Опционы оцениваются по справедливой стоимости на момент первоначального уведомления сотрудников, т.е. до возникновения возможности принятия предложения или исполнения опционов.

Опционные программы Группы оцениваются по биномиальной формуле при наличии достаточных статистических данных о поведении лиц, имеющих право на получение доходов по опционам. При отсутствии таких данных используется модель Блэка-Шоулза или модель Монте-Карло. Все оценочные мероприятия проводятся независимыми актуариями.

В отношении выплат, основанных на акциях, расчеты по которым производятся в форме долевых инструментов (бесплатные акции, опционы на покупку или опционы на подписку), справедливая стоимость опционов, установленная на дату их предоставления, распределяется на весь период, предшествующий исполнению опциона, и отражается в составе акционерного капитала как *«Долевые инструменты и связанные с ними резервы»*. На каждую отчетную дату производится переоценка ожидаемого количества исполненных опционов и корректирование первоначально установленной общей стоимости опционной программы, после чего осуществляется соответствующее корректирование расходов, учитываемых в составе *«Расходов на персонал»* с момента начала реализации программы.

В отношении выплат, основанных на акциях, расчеты по которым производятся в форме денежных средств (опционы, предоставленные некотируемыми компаниями, или выплаты, индексируемые на основании акций Группы «Сосьете Женераль»), справедливая стоимость опционов учитывается как расходы в течение всего периода, предшествующего исполнению опциона, с соответствующим отражением в статье *«Прочие обязательства – Начисленные социальные расходы»* пассива балансового отчета. Впоследствии данный

компонент кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с учетом полученных доходов до полного погашения.

РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С РИСКОМ

Статья *«Расходы, связанные с риском»* консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя амортизационные отчисления по риску контрагента и резервы на урегулирование судебных споров (за вычетом сторнированных сумм). Чистые резервные отчисления отражаются в соответствующих статьях отчета о прибылях и убытках согласно предусмотренному ими типу риска.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

- **Текущие налоговые платежи**

Во Франции стандартная налоговая ставка по налогу на прибыль составляет 33,33 %. Начиная с 1 января 2007 года, налогообложение долгосрочных капитальных прибылей от инвестиций в акционерный капитал было заменено налогом на часть расходов в размере 1,66 %. Дополнительно, в 2000 году был введен так называемый *Contribution sociale de solidarité* (всеобщий социальный взнос, уплачиваемый с прибыли до налогообложения) в размере 3,3 % (после уменьшения налогооблагаемой базы на 0,76 миллиона евро). Дивиденды, полученные от компаний, доля Группы в которых составляет не менее 5%, не подлежат налогообложению.

Налоговые кредиты, касающиеся процентов по займам и доходов от ценных бумаг, применимые к расчетам по налогу на прибыль за соответствующий год, отражаются на соответствующем счете учета процентов. Все расходы по уплате налога отражаются в составе *«Налога на прибыль»* консолидированного отчета о прибылях и убытках.

- **Отложенные налоговые платежи**

Признание отложенных налоговых платежей осуществляется при возникновении временной разницы между балансовой стоимостью и налоговой базой активов и обязательств, отражаемых в балансовом отчете, влияющей на будущие налоговые платежи. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются на основании действующей или превалирующей налоговой ставки, предположительно применимой на момент реализации актива или погашения обязательства. Результаты изменений налоговых ставок отражаются в составе *«Отложенных налоговых платежей»* отчета о прибылях и убытках или как акционерный капитал в соответствии с применимым принципом симметрии. Учет чистых отложенных налоговых активов осуществляется только при наличии возможности их применения дочерней компанией, владеющей соответствующими активами, в течение установленного периода времени.

Начиная с 2007 года, стандартная налоговая ставка, установленная во Франции для целей определения размера отложенных налоговых платежей, составляет 34,43 %. В отношении определенных операций, подлежащих налогообложению, применяется льготная ставка в размере 1,72 %.

Отложенные налоговые платежи исчисляются отдельно по каждому налогоплательщику и не подлежат дисконтированию до текущей стоимости.

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- **Финансовые активы и обязательства**

Признание и оценка финансовых активов и обязательств страховых компаний Группы осуществляются в соответствии с вышеизложенными правилами, предусмотренными в отношении финансовых инструментов.

- **Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат**

Гарантийные резервы формируются в целях обеспечения исполнения обязательств страховых компаний перед застрахованными лицами и выгодоприобретателями по договорам страхования. В соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования» расчет гарантийных резервов по договорам личного и имущественного страхования осуществляется в одинаковом порядке, установленном локальными нормативными актами.

Гарантийные резервы по инвестиционным полисам оцениваются на дату балансового отчета по рыночной стоимости активов, заложенных в основу таких полисов. Гарантийные резервы по договорам личного страхования представлены преимущественно математическими резервами, рассчитываемыми как разница между

текущей стоимостью обязательств страховщика и застрахованных лиц, и резервами заявленных, но неурегулированных убытков.

Гарантийные резервы по договорам имущественного страхования представлены резервами незаработанной страховой премии (часть премиального дохода будущих отчетных периодов) и резервами заявленных, но неурегулированных убытков.

Встроенные производные инструменты, не входящие в состав гарантийных резервов, учитываются отдельно.

В соответствии с принципами «теневого учета», установленными МСФО 4, в целях договоров страхования, предусматривающих дискреционное участие в прибыли, формируется специальный резерв отсроченного участия в прибылях. Данный резерв предназначен для отражения потенциальных прав застрахованных лиц на участие в нереализованных капитальных прибылях от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, или их потенциальных обязательств по нереализованным убыткам.

Проверка адекватности обязательств проводится на полугодовой основе в соответствии с требованиями МСФО 4.

- **3. Представление финансовой отчетности**

ФОРМАТ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ, РЕКОМЕНДОВАННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫМ СОВЕТОМ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

Принимая во внимание, что международные стандарты финансовой отчетности не содержат конкретных указаний относительно стандартизированной формы финансовой отчетности, Группа применяет формат, предложенный Национальным советом по бухгалтерскому учету Франции (Conseil National de la Comptabilite, CNC) в рамках Рекомендации 2004 R 03 от 27 октября 2004 года.

В целях обеспечения наиболее полного раскрытия информации о финансовых результатах деятельности Группы за 2007 год совокупные чистые убытки, связанные с закрытием направленных позиций по выявленной 19-20 января несанкционированной деятельности, отражены в отдельной статье отчета о прибылях и убытках – *«Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности»*.

ПРАВИЛО ЗАЧЕТА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Зачет финансовых активов и обязательств и отражение сальдированной суммы в балансовом отчете осуществляются, если Группа обладает юридически закрепленным правом на совершение вышеуказанных действий и намерена произвести расчет по сальдированной сумме или посредством одновременной реализации актива и погашения обязательства.

Квалификационные критерии признания чистой стоимости договоров РЕПО в балансовом отчете:

- контрагентом по договорам является одно и то же юридическое лицо;
- договоры имеют одинаковый фиксированный срок действия с момента заключения сделки;
- договоры составлены на основании рамочного договора, предусматривающего наличие неограниченного права с возможностью принудительного исполнения в отношении третьих лиц на зачет сумм по внутридневным расчетам;
- расчеты по договорам осуществляются посредством клиринговой системы, гарантирующей доставку ценных бумаг при оплате соответствующих сумм денежных средств.

Квалификационные критерии признания в качестве сальдированной суммы справедливой стоимости индексных опционов, обращающихся на организованных рынках и основанных на ценных бумагах одной компании:

- правила рынка, на котором обращаются опционы, требуют осуществления расчетов на чистой основе;
- управление опционами осуществляется в рамках единой стратегии;
- все опционы обращаются на одном и том же рынке;

- организованный рынок, на котором обращаются опционы, не позволяет осуществлять расчеты по опционам посредством физической доставки соответствующих активов;

- все опционы обладают одинаковыми характеристиками (т.е. колл-опционы зачитываются против других колл-опционов, а пут-опционы – против других пут-опционов);

- все опционы основаны на одинаковых активах, деноминированы в одинаковой валюте и имеют одинаковый срок действия.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В статье *«Денежные средства и их эквиваленты»* отчета о движении денежных средств учитываются средства по кассовым счетам, вкладам до востребования и кредитам центральных банков и иных кредитных организаций, а также вышеуказанные средства в центральных банках и иных кредитных организациях.

ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода владельцев обыкновенных акций на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение соответствующего периода времени, за исключением собственных акций. Чистый доход владельцев обыкновенных акций рассчитывается с учетом прав на получение дивидендов владельцев привилегированных акций. Показатель разводненной прибыли на акцию отражает потенциальное уменьшение долей акционеров вследствие выпуска всех дополнительных обыкновенных акций, предусмотренных опционными программами. Оценка разводняющего эффекта производится с применением метода «выкупа акций».

- **4. Стандарты финансовой отчетности и интерпретации, запланированные к применению в будущем**

В настоящее время не все стандарты финансовой отчетности и интерпретации, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) на 31 декабря 2007 года, приняты Европейским союзом. Данные стандарты финансовой отчетности и интерпретации вступают в силу с 1 января 2009 года или позднее, после их принятия Европейским союзом, и, таким образом, не были применены Группой при составлении финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2007 года.

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И РЕДАКЦИИ, ПРИНЯТЫЕ ЕВРОПЕЙСКИМ СОЮЗОМ

- **МСФО 8 «Операционные сегменты»**

Стандарт МСФО 8 был принят Европейским союзом 21 ноября 2007 года. Данный стандарт применяется к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2009 года, и предусматривает изменение определения сегментированной отчетности и порядка раскрытия информации.

ИНТЕРПРЕТАЦИИ, НЕ ПРИНЯТЫЕ ЕВРОПЕЙСКИМ СОЮЗОМ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

- **Новая редакция МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»**

Новая редакция МСБУ 1, опубликованная СМСФО 6 сентября 2007 года и вступающая в силу 1 января 2009 года, определяет общий порядок представления финансовой отчетности, а также содержит методические рекомендации относительно ее структуры и минимальные требования к ее содержанию.

- **Новая редакция МСБУ 23 «Затраты по займам»**

Новая редакция МСБУ 23, опубликованная СМСФО 29 марта 2007 года, применяется к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2009 года. Она отменяет возможность немедленного признания в качестве расходов затрат по займам, непосредственно связанных с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, и требует их капитализации в составе стоимости такого актива. Применение данной редакции стандарта не повлияет на отражение чистого дохода или акционерного капитала в отчетности Группы, поскольку Группа и раньше применяла данный альтернативный, ставший в новой редакции обязательным, метод учета затрат по займам.

- **Интерпретация КИМСФО 12 «Концессионные договоры на предоставление услуг»**

Интерпретация КИМСФО 12, опубликованная СМСФО 30 ноября 2006 года и вступающая в силу 1 января 2008 года, содержит разъяснения относительно методов учета концессионных договоров. Данная интерпретация не применяется к деятельности Группы и, следовательно, не влияет на отражение ее чистого дохода или акционерного капитала.

- **Интерпретация КИМСФО 13 «Программы лояльности клиентов»**

Интерпретация КИМСФО 13, опубликованная СМСФО 28 июня 2007 года, применяется к отчетным периодам, начинающимся 1 июля 2008 года, и содержит разъяснения относительно методов учета программ лояльности клиентов. Применяемый в настоящее время метод учета является аналогичным методу, описанному в интерпретации, и не повлияет на отражение чистого дохода или акционерного капитала в будущей отчетности Группы.

- **Интерпретация КИМСФО 14 «Предельная величина актива пенсионной программы, основанной на фиксированных выплатах, минимальные требования по финансированию и их взаимосвязь»**

Интерпретация КИМСФО 14, опубликованная СМСФО 4 июля 2007 года, применяется к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2008 года, и определяет порядок признания профицита по пенсионной программе в соответствии с установленными в законодательном или договорном порядке требованиями по финансированию. Применение данной интерпретации не повлияет на отражение чистого дохода или акционерного капитала в будущей отчетности Группы.

Примечание 2

Изменения, касающиеся периметра консолидации и объединений компаний

- **1. Периметр консолидации**

На 31 декабря 2007 года периметр консолидации Группы был представлен 854 компаниями:

- ***739*** полностью консолидированных компаний;
- ***79*** пропорционально консолидированных компаний;
- ***36*** компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале.

Периметр консолидации включает в себя компании, имеющие существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, т.е. компании, баланс которых составляет более 0,02 % от баланса Группы (в отношении полной или пропорциональной консолидации), или компании, доля Группы в которых составляет более 0,10 % от консолидированного совокупного капитала Группы. Вышеуказанные критерии не применяются к субконсолидированным дочерним компаниям.

На 31 декабря 2007 года в отношении периметра консолидации произошли следующие основные изменения по сравнению с периметром консолидации, послужившим основой для отчетности, составленной по состоянию на 31 декабря 2006 года:

- Первое полугодие 2007 года:

- Полная консолидация банка «Банк Републик» (доля Группы – 60 %) и принятие Группой «Сосьете Женераль» обязательства по приобретению дополнительных 30 % акций посредством продажи пут-опционов. В соответствии с МСБУ 32 Группа произвела учет данных опционов в составе обязательств.

- Полная консолидация банка «СЖ Банк Буркина» (доля Группы – 42,28 %), ввиду единоличного контроля Группы.

- Увеличение доли в компании «ТКВ» до 98,40 %, т.е. на 3,34 % по сравнению с 31 декабря 2006 года (примечание: остальные акции, принадлежащие сотрудникам, включают в себя отсроченные колл-опционы и пут-опционы со сроком исполнения в 2007 и 2008 годах). Цены исполнения опционов зависят от будущих результатов деятельности.

- Полная консолидация компании «СФС ХФ Лиз энд Трейд» (без компании «Крофин») и компании «СФС ХФ Консьюмер» (без компании «Кофидис Хеллас») материнской компанией «СЖКФ Хеллас Финанс», находящейся в полной собственности компании «СЖ Консьюмер Финанс».

▪ Второе полугодие 2007 года:

- Полная консолидация банка «Банко Пекуниа» (доля Группы – 70 %) посредством материнской компании «ГАЛО СА».

- Приобретение компанией «Фима» (Япония) сегмента оптово-товарной торговли компании «Химавари КС Инк» (японская компания, осуществляющая комиссионную торговлю товарными фьючерсами).

- Приобретение Группой в конце сентября 2007 года дополнительных 50 % акций компании «Локатрент» (т.е. увеличение доли Группы до 100 %) и слияние компаний «Локатрент» и «Аксус Италиана» (конец декабря).

- Консолидация компании «АЛД» (США) (без компании «Ултеа») по методу долевого участия в акционерном капитале.

- Увеличение доли Группы в компании «Фортун Фанд Менеджмент» до 49 %. В настоящее время компания «Фортун Фанд Менеджмент» является пропорционально консолидированной компанией.

- Полная консолидация компании «Буханан Стрит Адвайзорс» (доля Группы – 49,89 %).

- Полная консолидация банка «Банка Популлоре» (доля Группы – 75 %).

- Полная консолидация банка «Банко Касик СА» материнской компанией «Транкосо Партисипакос Лтда», находящейся в полной собственности банка «Банко СЖ Бразил».

- Полная консолидация (100 %) и рефинансирование фонда «ПАКЭ» («Премьер Ассет Коллатералайзд Энтити») – *структурно-инвестиционная компания*.

- Полная консолидация компании «Он Виста АГ» (доля Группы – 46,01%).

- Получение Группой посредством компании «ЕвроВЛ» 100%-доли и полная консолидация компании «Пионер Инвестментс Фандз Сервисез».

- Увеличение доли Группы в компании «Компани Финансир де Бурбон» с 49 % до 100 % (конец декабря 2007 года). В настоящее время компания «Компани Финансир де Бурбон» является полностью консолидированной компанией.

- Приобретение Группой посредством компании «СЖ Амброс» банка «АБН АМРО Банк Н.В.» (сегмент частного банковского обслуживания, Лондон).

- Исполнение Группой колл-опционов по акциям ОАО АКБ «Росбанк» после приобретения 20%-доли (-1 акция) в ОАО АКБ «Росбанк»; 13 февраля 2008 года – увеличение доли Группы до 50 % (+1 акция), т.е. установление контроля над ОАО АКБ «Росбанк». На 31 декабря 2007 года была произведена консолидация ОАО АКБ «Росбанк» по методу долевого участия в акционерном капитале; полная консолидация запланирована на 31 марта 2008 года. Дополнительную информацию о данном объединении компаний см. в § 2.

- Полная консолидация семи фондов «СЖАМ» после их рефинансирования Группой.

В соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» после создания компании «Ньюэдж» (2 января 2008 года) вследствие слияния операционных сегментов брокерской деятельности, в настоящее время осуществляемой компаниями «Фима» и «Кальон Финансиал», 50 % всех активов и обязательств компании «Фима» были переклассифицированы в долгосрочные активы и обязательства, предназначенные для продажи.

Дополнительно, в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочная дебиторская задолженность, предназначенная для продажи, и прекращенная деятельность» после заключения в Марокко договора о банковском страховом

сотрудничестве с Группой «Банк Популяр» 43,53 % предназначенных для продажи активов и обязательств компании «Ла Марокайн Ви» были переклассифицированы в долгосрочные активы и обязательства.

▪ 2. Объединения компаний

• Контроль над ОАО АКБ «Росбанк»

Вслед за приобретением в 2006 году 20%-доли (-1 акция) в ОАО АКБ «Росбанк» за 634 миллиона долларов США и после получения всех необходимых разрешительных санкций от Центрального банка России и Федеральной антимонопольной службы Группа «Сосьете Женераль» приняла решение об исполнении принадлежащего ей колл-опциона на 30 % акций (+2 акции) ОАО АКБ «Росбанк» по цене 1 700 миллионов долларов США (по состоянию на 20 декабря 2007 года). Реализация данного решения позволит Группе «Сосьете Женераль» увеличить свою долю до 50 % (+1 акция) к середине февраля 2008 года и, следовательно, получить контроль над ОАО АКБ «Росбанк».

Исполнение опциона предполагает осуществление обязательного предложения в отношении акций, принадлежащих существующим миноритарным акционерам, что, в свою очередь, приведет к дополнительному увеличению доли Группы в ОАО АКБ «Росбанк» до 57,8 % к концу первого полугодия 2008 года.

Группа также намерена продолжить свое плодотворное сотрудничество с ЗАО Холдинговая компания «Интеррос», которое, можно ожидать, сохранит за собой статус существенного миноритарного акционера ОАО АКБ «Росбанк» в среднесрочной перспективе.

ОАО АКБ «Росбанк» является одним из ведущих представителей российского рынка банковских услуг, осуществляющим обслуживание 3 миллионов физических лиц, 60 000 малых и средних предприятий и 7 000 корпоративных клиентов. Банк имеет около 600 филиалов, что делает его обладателем крупнейшей в стране частной банковской сети. Его сеть охватывает более 80 % территории России, включая все крупные города, а также такие быстроразвивающиеся регионы, как Сибирь и Дальний Восток. Начиная с 2004 года, банк демонстрирует опережающие рыночную динамику темпы роста, в частности среднегодовые темпы роста по кредитам и активам составили 40 % и 26 %, соответственно.

Данное приобретение служит дополнительным подтверждением прочного положения Группы «Сосьете Женераль», как одного из ведущих представителей стремительно развивающегося российского рынка банковских услуг (кредиты: +37%, вклады: +24%, по данным за 9 месяцев 2007 года).

Идентифицируемые активы и обязательства ОАО АКБ «Росбанк» по состоянию на 30 июня 2007 года:

Активы	*(млн. евро)*
Оборотные активы	1 206
Кредиты клиентам	4 971
Средства в других банках	658
Основные средства	278
Прочие активы	56
Итого активов	**7 169**

Обязательства	*(млн. евро)*
Вклады клиентов	4 575
Средства к оплате в банки	519
Выпущенные долговые ценные бумаги	901
Прочие обязательства	175
Субординированная задолженность	86
Капитал	913
Итого обязательств	**7 169**

Доля ОАО АКБ «Росбанк» в чистом доходе от деятельности компаний, консолидированных по методу долевого участия в акционерном капитале, составила 33 миллиона евро.

Примечание 3

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В первой части настоящего раздела рассматриваются методы оценки, используемые Группой для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, представленных в следующих примечаниях: Примечание 6 «Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Примечание 7 «Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования», Примечание 8 «Финансовые активы, доступные для продажи», Примечание 10 «Средства в других банках», Примечание 11 «Кредиты, предоставленные клиентам», Примечание 12 «Арендное финансирование и аналогичные договоры», Примечание 13 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», Примечание 18 «Средства к оплате в банки», Примечание 19 «Вклады клиентов» и Примечание 20 «Секьюритизированная кредиторская задолженность».

Во второй части настоящего раздела раскрываются аспекты, касающиеся проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, связанных с рисками ипотечного жилищного кредитования США (кризис субстандартного кредитования).

Справедливая стоимость – сумма, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, добровольно совершающими такую сделку.

- **1. Методы оценки**

1.1. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Предпочтительным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является оценка на основании котировальных цен, установленных на активном рынке и скорректированных соответствующим образом при отсутствии котировочной информации на дату составления балансового отчета или несоответствия клиринговой цены фактической цене сделки.

Однако многие финансовые продукты, используемые Группой, не имеют котировальных рыночных цен, что в значительной мере обусловливается различными характеристиками внебиржевых производных инструментов, обращающихся на финансовых рынках.

Справедливая стоимость таких продуктов определяется с помощью специальных оценочных моделей, основанных на общепринятых рыночных методах оценки финансовых инструментов, включая метод дисконтированных будущих потоков денежных средств (в отношении свопов), модель Блэка-Шоулза (в отношении определенных видов опционов) или различные системы оценочных показателей, отражающих фактическое состояние рынка на заключительную дату отчетного периода. Все предполагаемые к использованию методы оценки проходят предварительную независимую проверку специалистами отдела рыночных рисков подразделения по управлению рисками Группы «Сосьете Женераль», которые также осуществляют последующий контроль адекватности используемых методов (т.е. обратное тестирование).

В целях удобства представления информации все рассмотренные в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были подразделены на следующие категории в зависимости от используемого метода оценки:

- инструменты, *оцениваемые на основании котировальных цен на активном рынке*: финансовые инструменты, котируемые на активном рынке,

- инструменты, *оцениваемые на основании фактических рыночных данных*: некотируемые финансовые инструменты, тем не менее, оцениваемые на основании котировочных параметров активного рынка,

- инструменты, *оцениваемые без использования рыночных данных*: некотируемые финансовые инструменты, оценка которых в значительной мере основана на параметрах, не подтвержденных фактическими данными активного рынка.

Используемые фактические данные должны быть автономными (т.е. данные, не являющиеся собственной информацией банка), доступными, опубликованными и основанными на узком консенсусе.

Например, консенсусные данные, предоставленные внешними контрагентами, признаются удовлетворяющими вышеуказанным критериям при условии ликвидности рынка, в отношении которого были получены такие данные, соответствия представленных цен ценам фактических сделок, а также при наличии подтверждающей информации о ценах, предоставленной брокерами.

В случае возникновения неблагоприятной ситуации на рынке, сопряженной с отсутствием информационных ресурсов, используемых обычно для оценки финансовых инструментов, подразделение по управлению рисками может оказаться вынужденным изменить свою стратегию оценки финансовых инструментов, исходя из доступных на тот момент данных и методов, используемых другими участниками рынка. Примером такого изменения может служить ситуация, имевшая место в отношении супер-старших траншей обеспеченных долговых обязательств, основанных на американских ипотечных ценных бумагах.

Комплексные методы оценки, применяемые в отношении позиций, способных оказать существенное воздействие на результаты деятельности, подлежат предварительному рассмотрению Аудиторским комитетом совета директоров.

Все параметры оценочных моделей, полученные на основании фактических рыночных данных или иным образом, подвергаются тщательной проверке на ежемесячной основе специалистами отдела рыночных рисков подразделения по управлению рисками Группы «Сосьете Женераль» и при необходимости дополнительной корректировке (например, с учетом разницы между ценами покупки и продажи или параметров ликвидности).

- **Акции и иные ценные бумаги с переменным доходом**

Справедливая стоимость котируемых акций определяется по котировальной цене, установленной на заключительную дату отчетного периода. Справедливая стоимость некотируемых акций определяется посредством одного из нижеуказанных методов в зависимости от типа финансового инструмента:

- как часть скорректированной чистой стоимости имеющихся активов;
- на основании последней сделки, совершенной компанией (покупка акций компании третьими лицами, экспертная оценка и т.д.);
- на основании последней сделки, совершенной аналогичными компаниями (мультипликатор дохода, мультипликаторы активов и т.д.).

В отношении принадлежащих Группе крупных пакетов некотируемых ценных бумаг проводится дополнительная сверка результатов оценки, произведенной посредством вышеуказанных методов, относительно результатов оценки, произведенной посредством метода дисконтированных будущих потоков денежных средств, исходя из показателей бизнес-планов или оценочных мультипликаторов аналогичных компаний.

- **Долговые инструменты (с фиксированным доходом), входящие в состав портфеля ценных бумаг, структурированные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость вышеуказанных финансовых инструментов определяется на основании котировальных цен, установленных на заключительную дату отчетного периода, или на основании информации о ценах, предоставленной брокерами на ту же дату (если применимо). Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов определяется посредством соответствующих методов оценки (см. Примечание 1 «Основные принципы бухгалтерского учета»). Размер балансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, рассчитывается с учетом изменений собственного кредитного риска Группы «Сосьете Женераль».

Прочие долговые инструменты

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов определяется по котировальной цене, установленной на заключительную дату отчетного периода. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов определяется посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств до текущей стоимости на основании рыночных процентных ставок.

1.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ ИНАЧЕ, ЧЕМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Касательно финансовых инструментов, отражаемых в балансовом отчете иначе, чем по справедливой стоимости, данные, представленные в примечаниях, не подлежат толкованию как оценочные прибыли или убытки, реализация которых возможна при единовременном погашении всех подобных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов включает в себя все начисленные проценты (если применимо).

- **Кредиты, дебиторская задолженность и договоры арендного финансирования**

Корпоративные клиенты: справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и арендного финансирования (при отсутствии активного рынка таких кредитов) рассчитывается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств до текущей стоимости на основании рыночных процентных ставок (публикуемые Банком Франции базовые показатели доходности при погашении и бескупонной доходности), установленных на отчетную дату в отношении кредитов, имеющих по существу аналогичные условия и сроки погашения. Ставки дисконтирования подлежат соответствующему корректированию, исходя из уровня кредитного риска, связанного с возможным неисполнением заемщиками своих финансовых обязательств.

Розничные клиенты (преимущественно физические лица, а также малые и средние предприятия): справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и арендного финансирования (при отсутствии активного рынка таких кредитов) рассчитывается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств до текущей стоимости на основании рыночных процентных ставок, установленных на отчетную дату в отношении кредитов, имеющих по существу аналогичные условия и сроки погашения.

Справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и арендного финансирования, имеющих плавающую процентную ставку, а также кредитов, имеющих фиксированную процентную ставку и первоначальный срок погашения менее одного года, равна их балансовой стоимости.

- **Финансовые гарантии**

Принимая во внимание характер финансовых гарантий, предоставляемых Группой «Сосьете Женераль», их справедливая стоимость приравнивается к балансовой стоимости.

- **Вклады клиентов**

Справедливая стоимость вкладов розничных клиентов, включая преимущественно физических лиц, а также малые и средние предприятия, определяется (при отсутствии активного рынка таких обязательств) по стоимости будущих потоков денежных средств, дисконтированных до текущей стоимости на основании превалирующих на отчетную дату рыночных процентных ставок.

Справедливая стоимость вкладов с плавающей процентной ставкой, вкладов до востребования и кредитов с первоначальным сроком погашения менее одного года равна их балансовой стоимости.

- **2. Финансовые инструменты, связанные с рисками ипотечного жилищного кредитования США (кризис субстандартного кредитования)**

2.1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ЖИЛИЩНОЙ ИПОТЕКОЙ

Во втором полугодии 2007 года в отношении позиций по облигациям, связанным с субстандартными рисками ипотечного жилищного кредитования США, создалась неблагоприятная ситуация, препятствующая достоверному определению стоимости отдельно взятых ценных бумаг.

Ввиду сложившихся условий, оценка проводилась на основании фактических цен базовых индексов, в частности индекса ABX, отражающего риски по обеспеченным активами ценным бумагам (оценка на основании фактических рыночных данных). Для различных индексов ABX и ипотечных инвестиций, входящих в состав портфеля, был рассчитан средневзвешенный срок погашения, исходя из различных сценариев: непогашение, погашение и досрочное погашение. Впоследствии на основании индексных цен был определен соответствующий кредитный спред.

Оценка каждой жилищной облигации с ипотечным покрытием производилась с применением кредитного спреда ее базового индекса (того же поколения и рейтинга). Дополнительно для проверки обоснованности применения в целях оценки позиций уровней индексов ABX проводился мониторинг соответствия между средним показателем кредитного качества облигаций и кредитным качеством облигаций, лежащих в основе индекса ABX.

Объекты портфеля субстандартных ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой, были всесторонне хеджированы посредством приобретения защиты по индексам ABX или распроданы. На 31 декабря 2007 года размер рисков по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой, за вычетом нехеджированных рисков и списаний, составил 184 миллиона евро (49 миллионов евро по номинальным рискам – хеджированные риски и 135 миллионов евро – риски, покрытые специализированным страхованием). Убытки в размере 325 миллионов евро, возникшие по портфелю субстандартных ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой, были отражены в составе *«Чистого банковского дохода»*.

2.2. ТРАНШИ ОБЕСПЕЧЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОСНОВАННЫЕ НА ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЖИЛИЩНОЙ ИПОТЕКОЙ

Оценка супер-старших траншей обеспеченных долговых обязательств (ОДО), основанных на ценных бумагах, обеспеченных жилищной ипотекой, проводилась без использования фактических транзакционных или рыночных данных.

Подход, примененный Группой «Сосьете Женераль», предусматривает проведение оценки отдельных пулов ипотечных кредитов, лежащих в основе структурированных облигаций, для определения базовой стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием, и, следовательно, траншей ОДО, используя прогнозный сценарий в рамках стресс-тестирования кредитных рисков вместо оценки по рынку.

Оценка пулов ипотечных кредитов проводится по четырем ключевым показателям: вероятность непогашения кредита, потенциальный размер убытков в случае непогашения кредита, скорость досрочного погашения и срок задолженности. В четвертом квартале 2007 года вышеуказанные показатели были скорректированы с учетом изменившейся экономической ситуации, в частности относительно существующих уровней задолженности, непогашенных кредитов, цен на жилую недвижимость и понесенных убытков.

Проверка соответствия технологии расчетов установленной методологии проводилась центральным инспекционным отделом Группы «Сосьете Женераль».

В завершение оценки траншей ОДО все позиции, не относящиеся к категории ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой, подверглись списанию следующим образом: 100% – по младшим траншам ОДО и 30% – по прочим активам, не относящимся к ОДО. Все убытки, рассчитанные согласно избранной методологии, были учтены «авансом». Дополнительно была проведена сверка расчетных данных и соответствующих списаний по индексу ABX.

Для отражения неликвидности соответствующих траншей были предприняты дополнительные списания.

В целом результаты оценки, полученные на 31 декабря 2007 года, были признаны соответствующими (при их сопоставимости) оценочным уровням базовых индексов ABX, установленным для данного типа рисков (субстандартные кредиты 2006, 2007 годов).

На 31 декабря 2007 года совокупные риски по супер-старшим траншам ОДО класса AAA составили 4,85 миллиарда евро. Сумма списаний по данной позиции за 2007 год составила -1,25 миллиарда евро, что негативно отразилось на облигациях и иных долговых инструментах, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе активов консолидированного балансового отчета. На 31 декабря 2007 года размер чистого риска по траншам ОДО составил 3,6 миллиарда евро.

СОВОКУПНЫЕ УБЫТКИ ПО СУБСТАНДАРТНЫМ АКТИВАМ И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ



(1) По среднему валютному курсу за 4-й квартал 2007 года.

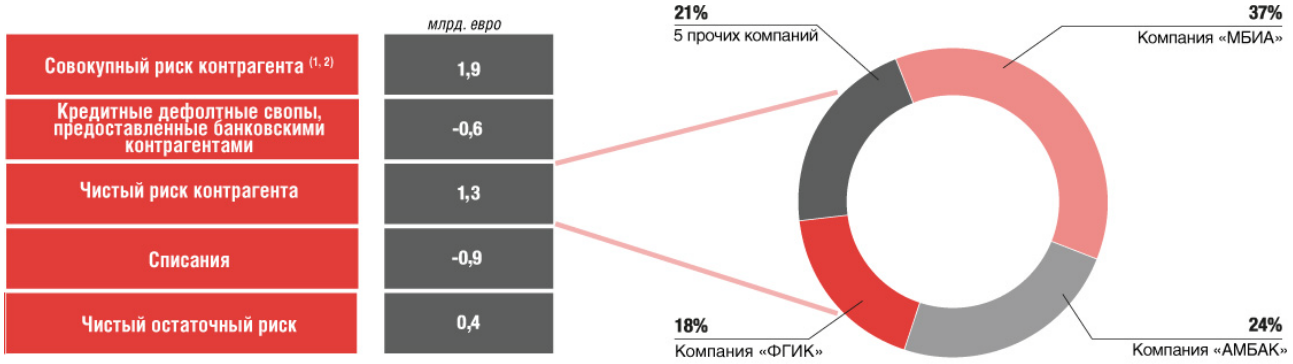
Сумма предполагаемых убытков, связанных с жилой недвижимостью в США, составила около 350 миллиардов долларов США.

2.3. РИСК КОНТРАГЕНТА, СВЯЗАННЫЙ СО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ США

Все существенные риски учитываются в статье *«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*. Справедливая стоимость рисков Группы, связанных со специализированными страховыми компаниями, привлеченными для поддержания кредитного качества активов, включая в частности жилую недвижимость в США, призвана, помимо прочего, отражать негативные изменения предполагаемого риска контрагента в части, касающейся таких компаний.

Принимая во внимание вышесказанное, в 2007 году Группа была вынуждена произвести ряд списаний на общую сумму -900 миллионов евро, отразив их в статье *«Чистый банковский доход»* отчета о прибылях и убытках. Произведенная корректировка стоимости кредитных производных инструментов была отражена в статье *«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»* балансового отчета. Расчет суммы списаний производился на основании анализа каждого застрахованного актива (согласно сценарию, предусматривающему одновременное неисполнение обязательств всеми страховщиками, осуществляющими страхование данных активов), осуществляемого в соответствии с собственными оценочными показателями и моделями оценки рисков, используемыми в отношении активов нехеджированных портфелей долговых обязательств, обеспеченных недвижимостью в США.

РИСК КОНТРАГЕНТА, СВЯЗАННЫЙ СО СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ (СЦЕНАРИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЙ НЕИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЕМИ СТРАХОВЩИКАМИ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»)



(1) Согласно методологии оценки, применяемой в отношении незастрахованных активов (без учета компании «АКА»).
(2) Включая совокупный риск контрагента в размере 1,5 миллиарда евро, связанный с номинальным риском по ипотечным кредитам США в размере 7,9 миллиарда евро, в т.ч. 4,2 миллиарда евро по субстандартным кредитам (поколения: 3 % 2007 года, 21 % 2006 года и 76 % 2005 года и ранее).

Группа также произвела хеджирование всех своих рисков, связанных с компанией «АКА», в размере -47 миллионов евро.

- **3. Анализ чувствительности справедливой стоимости**

Несмотря на тщательную и осторожную проверку всех не подтвержденных фактическими данными параметров, они, тем не менее, в силу особенностей своего характера сохраняют некоторую степень неопределенности.

На 31 декабря 2007 года чувствительность справедливой стоимости к стандартизированным[1] изменениям оценочных параметров составила +/–194,5 миллиона евро для всей совокупности финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости *без использования рыночных данных*, за исключением супер-старших траншей обеспеченных долговых обязательств, основанных на американских ипотечных ценных бумагах. Основная доля таких финансовых инструментов пришлась на операционный сегмент по обслуживанию фондовых операций, использующий для оценки чувствительности показатели изменения, стандартизированные относительно типичного диапазона отклонений консенсусных или статистических данных.

В отношении вышеуказанных траншей чувствительность к 10%-изменению уровня убытков, установленного для соответствующих активов по данному хозяйственному году, составила:

- в случае увеличения на 10 % (например, с 25 % до 27,5 %): увеличение обесценивания на 431 миллион евро
- в случае уменьшения на 10 %: уменьшение обесценивания на 635 миллионов евро

(1) Т.е.:
- стандартное отклонение консенсусных цен, используемых для оценки данного параметра; или
- стандартное отклонение статистических данных, используемых для оценки данного параметра.

Примечание 4

Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

В настоящем пояснении рассматриваются основные риски, связанные с финансовыми инструментами, а также методы, используемые Группой для управления такими рисками в соответствии с требованиями МСФО 7.

Основные риски, связанные с банковской деятельностью:

- кредитные риски (включая страновой риск): возможность возникновения убытков вследствие неспособности клиентов банка, суверенных эмитентов или иных контрагентов исполнить свои финансовые обязательства;
- рыночные риски: возможность возникновения убытков вследствие изменения рыночных цен и процентных ставок или их корреляционного соотношения и волатильности;
- структурные риски: возможность возникновения балансовых убытков или остаточного обесценения вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов;
- риск ликвидности: потенциальная неспособность Группы исполнить свои обязательства при наступлении их сроков.

- **1. Организация, процедуры и методы управления рисками**

Банковская деятельность сопровождается разнообразными рисками, которые должны учитываться на всем протяжении исполнения той или иной операции или сделки. Управление рисками – приоритетная обязанность операционных подразделений.

Согласно действующему регламенту подразделение по управлению рисками Группы «Сосьете Женераль» имеет статус независимого подразделения бизнес-единицы, подчиняющегося непосредственно генеральному руководству Группы. В функции подразделения по управлению рисками входит содействие развитию и повышению экономической эффективности Группы посредством обеспечения надлежащего и эффективного исполнения избранной стратегии управления рисками.

Подразделение по управлению рисками обеспечивает последовательное применение методологии оценки и мониторинга рисков на уровне Группы.

В состав подразделения входят группы моделирования рисков, руководители проекта по внедрению информационной системы, отраслевые специалисты и группы экономических исследований, отвечающие за:

- **определение** и проверку адекватности методов, используемых для анализа, оценки, утверждения и мониторинга кредитных, страновых и рыночных рисков;

- проведение критического анализа стратегий продаж в сферах повышенного риска, а также непрерывное **совершенствование** методов прогнозирования и управления рисками;

- **содействие** в проведении независимой оценки кредитных рисков посредством участия в процессе предварительного согласования и последующего непрерывного мониторинга сделок, инициированных отделами продаж;

- идентификация рисков, связанных с деятельностью Группы, и мониторинг адекватности и эффективности **информационных** систем, используемых при управлении рисками.

Структурные риски, связанные с динамикой процентных ставок и валютных курсов, присущи таким направлениям деятельности как коммерческие операции и операции с капиталом (включая операции, касающиеся акционерного капитала, инвестиционной деятельности и эмиссии облигаций).

Структурные риски и риски ликвидности, а также все аспекты деятельности Группы, касающиеся долгосрочного рефинансирования, достаточности капитала и его структуры, находятся в ведении отдела правого регулирования и управления капиталом, активами и обязательствами финансового подразделения Группы «Сосьете Женераль».

Систематический анализ ключевых вопросов, связанных с управлением кредитными и рыночными рисками, проводится в рамках ежемесячных собраний Комитета по управлению рисками (Comité des Risques, CORISQ), проводимых при участии членов Исполнительного комитета и руководителей подразделения по управлению рисками.

В задачи Комитета входит рассмотрение всех основных стратегических вопросов, включая вопросы, касающиеся политики принятия рисков, методологии оценки рисков, формирования материальных и человеческих ресурсов, управления портфелями и анализа связанных с рисками затрат (для отдельных продуктов, стран, секторов, регионов и т.д.), а также определения лимитов концентрации рыночных и кредитных рисков и кризисного управления.

Все новые продукты и направления деятельности, а также проектные разработки подлежат представлению на предварительное рассмотрение в Комитет по новым продуктам, созданный при соответствующем подразделении и отвечающий за проведение всего комплекса подготовительных мероприятий по обеспечению защиты новых продуктов и направлений деятельности от предстоящих рисков, включая идентификацию, оценку, утверждение, а также установление надлежащих процедур регулирования и контроля рисков с помощью соответствующих информационных систем и технологических процессов.

- **2. Кредитные риски**

2.1. ПРИНЯТИЕ РИСКОВ: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Процессу утверждения кредитного риска предшествует доскональное изучение клиента, корпоративной стратегии управления рисками, целей, характера и структуры сделки, а также источников погашения обязательств. Утверждение кредитного риска предполагает, что финансовые результаты сделки в достаточной степени покрывают потенциальные убытки, связанные с неисполнением сторонами своих обязательств.

Основные принципы процесса утверждения рисков:

- предварительное санкционирование всех сделок, связанных с риском контрагента (риск заемщика, риск неоплаты или непоставки, риск эмитента);

- централизованная обработка всех запросов на санкционирование сделки, касающихся отдельных клиентов или групп клиентов, силами соответствующего отдела продаж. Назначение центрального отдела осуществляется, исходя из специфики сделки и целей Группы в рамках обеспечения надлежащего регулирования и непрерывного контроля ее потенциальных рисков, связанных с основными клиентами;

- систематический анализ внутренних рейтингов риска контрагентов при принятии кредитных решений. Система рейтингов разрабатывается операционными подразделениями по согласованию с подразделением по управлению рисками; присвоенные рейтинги указываются во всех кредитных заявках и учитываются при принятии соответствующих кредитных решений;

- делегирование ответственности за проведение анализа и утверждение рисков операционным подразделениям или подразделениям, отвечающим за управление рисками, в максимальной степени соответствующим установленным квалификационным критериям;

- полная независимость подразделений, отвечающих за оценку рисков, на всех уровнях принятия решений.

В рамках подразделения по управлению рисками Группы «Сосьете Женераль» создан специальный отдел по работе с финансовыми организациями, деятельность которого направлена на повышение профессиональной компетенции Группы в области обслуживания данного сегмента клиентов за счет централизации процессов анализа качества контрагентов и утверждения лимитов риска, устанавливаемых в отношении отдельных компаний или направлений деятельности.

Процесс определения лимитов странового риска состоит в установлении соответствующих страновых диапазонов подверженности рискам, исходя из предполагаемых рисков и финансовых результатов, связанных с осуществлением сделок в той или иной стране. Все лимиты подлежат окончательному утверждению генеральным руководством Группы с учетом мнения операционных подразделений и подразделения по управлению рисками.

Группа также обладает специальной стратегией управления кредитными кризисами индивидуального, отраслевого, общегосударственного или регионального характера.

2.2. ОЦЕНКА РИСКОВ И ВНУТРЕННИЕ РЕЙТИНГИ

В середине 1990-х годов в целях обеспечения подразделений, отвечающих за управление рисками, необходимыми инструментами для принятия решений, структуризации и тарификации сделок Группа «Сосьете Женераль» разработала собственные модели количественной оценки рисков и расчета скорректированной на риск рентабельности капитала.

В настоящее время все разработанные модели приведены в соответствие с новыми нормативными документами и обеспечивают практически полный охват кредитного портфеля Группы (розничное и корпоративное банковское обслуживание).

Рейтинговая система Группы базируется на трех основополагающих элементах:

- внутренние рейтинговые модели, используемые подразделениями продаж, отвечающими за подготовку предложений по присвоению рейтингов, и подразделениями, отвечающими за управление рисками и утверждение предложенных рейтингов. Указанные модели служат для количественной оценки следующих рисков:

  - риск контрагента (т.е. вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств в расчете на один год);

  - транзакционный риск (т.е. сумма потенциальных убытков, связанных с неисполнением заемщиком своих обязательств);

- совокупность процедур по изменению банковских принципов и правил использования моделей (область применения, периодичность пересмотра рейтингов, порядок утверждения рейтингов и т.д.);

- профессиональное суждение лиц, участвующих в процессе ранжирования и применяющих модели согласно установленным банковским принципам, чье мнение имеет особое значение для принятия окончательного решения о присвоении рейтинга.

С начала 2000-х годов Группа ведет непрерывное совершенствование своей политики в области управления кредитными рисками: в настоящее время работа с рейтингами стала неотъемлемой частью ее повседневной деятельности.

2007 год имел особое значение для Группы, поскольку был посвящен подготовке к аккредитации используемого подхода, основанного на внутренних рейтингах.

С этой целью была проведена обширная контрольная и оптимизационная работа, направленная на повышение качества системы мониторинга рисков, связанных с основными кредитными портфелями, результатом которой стали операционные модели, отвечающие всем нормативным эксплуатационным критериям и техническим требованиям. Аккредитация была выдана Банковской комиссией Франции 20 декабря 2007 года.

Методы моделирования, используемые при оценке кредитных рисков, были дополнены постоянными процедурами, предназначенными для сбора информации, необходимой для проведения моделирования, и последующей оптимизации стратегии Группы. В настоящее время разработанная система рейтингов является постоянно действующим механизмом оценки рисков и систематически применяется для мониторинга рисков всеми французскими подразделениями Группы «Сосьете Женераль». Предусмотренные подразделением по управлению рисками процедуры ранжирования контрагентов и сделок применяются во всех операционных сегментах. Дополнительно Группа использует систему портфельного анализа, действующую на общекорпоративном, секторальном и региональном уровнях. Результаты аналитической деятельности предоставляются руководству Группы на периодической основе.

В настоящее время все системы оценки вероятности неисполнения обязательств и уровня потенциальных убытков проходят оптимизацию по всем кредитным портфелям, оцениваемым с применением подхода, основанного на внутренних рейтингах.

2.3. ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

В представленной ниже таблице указаны максимальные уровни подверженности кредитному риску финансовых активов Группы за вычетом амортизации и до проведения двустороннего зачета и учета обеспечения (в т.ч. денежных средств, финансовых или нефинансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, а также гарантий, предоставленных различными компаниями), исключая разницы от переоценки хеджированных объектов или объектов, отражаемых по справедливой стоимости в балансовом отчете.

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением ценных бумаг с переменным доходом)	373 925	337 193
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	3 709	3 668
Финансовые активы, доступные для продажи (за исключением ценных бумаг с переменным доходом)	76 497	68 400
Средства в других банках	73 065	68 157
Кредиты, предоставленные клиентам	305 173	263 547
Арендное финансирование и аналогичные договоры	27 038	25 027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 624	1 459
Риск по балансовым обязательствам за вычетом амортизации	**861 031**	**767 451**
Предоставленные кредитные обязательства	162 595	167 299
Предоставленные гарантийные обязательства	68 039	56 125
Резервы по предоставленным обязательствам и индоссаментам	(105)	(128)
Риски по внебалансовым обязательствам за вычетом амортизации*	**230 529**	**223 296**
Совокупный чистый риск	**1 091 560**	**990 747**

** С вычетом неиспользованной части кредитов в полном объеме.*

2.4. ХЕДЖИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Минимизация риска – неотъемлемая часть процесса продаж, заключающаяся в осуществлении хеджирования по каждому предоставленному кредиту в течение всего срока кредитования, начиная с момента утверждения и до полного погашения кредита.

- **Гарантии и обеспечение**

Гарантии и обеспечение используются банком в целях частичного или полного устранения рисков, связанных с неплатежеспособностью заемщика (например, ипотечный залог, в т.ч. через гарантийную компанию «Кредит Ложемент», в случае кредитования физических лиц). Не реже одного раза в год Группа осуществляет анализ рейтингов гарантов и переоценку обеспечения.

В преддверии внедрения требований и подходов нового Базельского соглашения (Базель II) Группа «Сосьете Женераль» предприняла ряд мер по повышению эффективности своей политики в области принятия и переоценки гарантий и обеспечения (база данных, содержащая сведения о гарантиях; операционные процедуры).

В целях снижения существующих рисков Группа «Сосьете Женераль» использует проактивные методы управления гарантиями, преимущественно за счет диверсификации своего гарантийного портфеля (физическое обеспечение и гарантии, включая кредитные дефолтные свопы).

- **Кредитные производные инструменты**

При управлении своим корпоративным кредитным портфелем Группа использует кредитные производные инструменты. Кредитные производные инструменты служат не только для снижения индивидуальных, секторальных и региональных рисков, но также позволяют осуществлять управление динамическими рисками и капиталом.

Одним из элементов политики Группы в области предотвращения избыточной концентрации рисков является формирование важных индивидуальных хеджирующих позиций. Например, кредитная защита по десяти максимально хеджированным субъектам составляет 6,4 миллиарда евро (т.е. 27 % от общего объема индивидуальной защиты), из которых 0,8 миллиарда евро приходятся на долю максимально хеджированного субъекта.

В 2007 году совокупный объем находящихся в обращении кредитных производных инструментов увеличился на 24,1 миллиарда евро, составив в общей сложности на конец декабря 50,5 миллиарда евро: 24,0 миллиарда евро – кредитные дефолтные свопы и 26,5 миллиарда евро – синтетические обеспеченные долговые обязательства. Увеличение объема портфеля произошло за счет индивидуальных кредитных дефолтных свопов и структурированных сделок по хеджированию групп рисков.

Все новые сделки 2007 года касались только покупки кредитной защиты: продажа защиты не производилась.

Практически все случаи покупки защиты имели место в рамках сделок с банковскими контрагентами, имеющими рейтинг A или выше (в среднем: AA и AA-).

Кредитные производные инструменты также используются в торговых целях (позиции покупки или продажи). Номинальные позиции, входящие в состав таких портфелей, не учитываются при определении уровня риска: они используются при стоимостной оценке риска (Value-at-Risk, VaR).

В соответствии с МСБУ 39 все кредитные производные инструменты независимо от их назначения признаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не подлежат учету в составе инструментов, предназначенных для хеджирования.

- **Генеральные договоры взаимозачета**

В целях уменьшения подверженности кредитному риску Группа «Сосьете Женераль» заключила несколько генеральных договоров взаимозачета с различными контрагентами (договоры Международной ассоциации по свопам и производным инструментам, регулирующие операции с финансовыми инструментами). Как правило, такие договоры не приводят к зачету балансовых активов или обязательств, тем не менее, они позволяют снизить кредитный риск, присущий предусмотренным договором финансовым активам, поскольку в случае неисполнения обязательств суммы, причитающиеся к оплате, засчитываются на основании их чистой стоимости.

- **Обесценение**

В случае выявления объективных признаков неисполнения обязательств Группа принимает решение относительно учета индивидуальных позиций соответствующего контрагента. Размер обесценения зависит от вероятности получения суммы задолженности, вследствие чего учет обесценения производится, исходя из финансового положения и экономических перспектив контрагента, а также от наличия возможности для взыскания задолженности по гарантиям.

Подразделение по управлению рисками совместно со своими руководителями формирует резервы по кредитным портфелям в целях заблаговременного учета кредитных рисков по иным аналогичным портфельным сегментам, т.е. до возникновения обесценения на индивидуальном уровне (периодичность проверки резервов: ежеквартально).

2.5. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

- **2.5.1. Анализ балансового кредитного портфеля**

Выданные кредиты, входящие в балансовый кредитный портфель (кредиты, предоставленные клиентам, средства в других банках, арендное финансирование и аналогичные договоры), до учета обесценения по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2007 года		
Выданные кредиты (в миллиардах евро)	**Небанковские клиенты***	**Банки**	**Итого**
Благополучные кредиты без задолженности	309,33	46,88	356,21
Благополучные кредиты с задолженностью	5,09	0,01	5,10
Обесцененные кредиты	11,36	0,04	11,40
Итого выданных кредитов	**325,78**	**46,93**	**372,71**
Прочие кредиты (обесценение, РЕПО и т.д.)	6,43	26,14	32,57
Итого	**332,21**	**73,07**	**405,28**

** Включая арендное финансирование и аналогичные договоры*

Благополучные кредиты, в т.ч. просроченная задолженность, составляют 1,4 % от суммы необесцененных балансовых активов и включают в себя кредиты, задолженность по которым возникла вследствие технических причин.

Выданные кредиты на 31 декабря 2006 года (иной периметр консолидации по сравнению с 2007 годом; 95 % от общей суммы выданных кредитов 2006 года):

	31 декабря 2006 года		
Выданные кредиты (в миллиардах евро)	**Небанковские клиенты***	**Банки**	**Итого**
Благополучные кредиты без задолженности	251,59	36,07	287,66
Благополучные кредиты с задолженностью	3,72	0,01	3,73
Обесцененные кредиты	9,78	0,05	9,83
Итого выданных кредитов	**265,09**	**36,13**	**301,22**

** Включая арендное финансирование и аналогичные договоры*

На 31 декабря 2006 года доля благополучных кредитов без задолженности составляла 1,3 % от суммы необесцененных балансовых активов.

На 31 декабря 2007 года усилия по развитию центральной системы информационного обеспечения, предпринятые в течение года в связи с внедрением соглашения «Базель II», принесли свои результаты сбор информации начал осуществляться по всей Группе. На 31 декабря 2007 года сумма необесцененных кредитов, по которым имеется задолженность, относящихся к компаниям, не учтенным на 31 декабря 2006 года, составила 0,6 миллиардов евро.

- **2.5.2. Анализ концентрации рисков**

Группа «Сосьете Женераль» осуществляет проактивное управление концентрацией рисков, как на индивидуальном, так и на портфельном уровне (географическая и отраслевая концентрация).

Индивидуальная концентрация – параметр, регулирование которого осуществляется при предоставлении кредита. Генеральное руководство банка проводит систематические проверки контрагентов, относящихся к категории повышенного риска.

На 31 декабря 2007 года сумма обязательств Группы по десяти основным корпоративным контрагентам (промышленные предприятия) составила 5 % от общего объема портфеля.

Анализ кредитного портфеля осуществляется в рамках глобальной аналитической системы на региональном и секторальном уровне с периодическим предоставлением результатов генеральному руководству Группы.

На 31 декабря 2007 года только один сектор составлял свыше 11 % от общего объема кредитного портфеля Группы (балансовые и внебалансовые активы), за исключением розничных клиентов и банков (356 миллиардов евро на конец 2007 года, включая 220 миллиардов евро по балансовому портфелю). Данный сектор (сектор финансовой деятельности), за исключением банков, характеризуется умеренной подверженностью риску.

На 31 декабря 2007 года группа пяти основных секторов имела следующий состав: финансовая деятельность (16 %), государственное управление (10 %), операции с недвижимостью (7 %), коммерческое обслуживание (7

%), а также транспорт, почтовые услуги и логистика (6 %) – в процентах от балансовых и внебалансовых активов сегмента корпоративного банковского обслуживания, за исключением договоров РЕПО.

На 31 декабря 2006 года группа пяти основных секторов имела следующий состав: финансовая деятельность (16 %), государственное управление (10 %), операции с недвижимостью (6 %), оптовая торговля (6 %), а также транспорт, почтовые услуги и логистика (6 %) – в процентах от балансовых и внебалансовых активов сегмента корпоративного банковского обслуживания, за исключением договоров РЕПО.

На 31 декабря 2007 года балансовые обязательства сегмента небанковских клиентов распределялись между следующими четырьмя основными географическими регионами: Франция, Западная Европа, Восточная Европа и Африка/Ближний Восток, т.е. 56 %, 22 %, 11 % и 4 %, соответственно, от общей суммы балансовых обязательств сегмента небанковских клиентов, составляющей 326 миллиардов евро.

На 31 декабря 2006 года группа четырех основных регионов была представлена Францией, Западной Европой, Восточной Европой и Африкой/Ближним Востоком, т.е. 59 %, 20 %, 10 % и 4 %, соответственно, от общей суммы балансовых обязательств сегмента небанковских клиентов, составляющей 279 миллиардов евро.

- **2.5.3. Анализ обесценения**

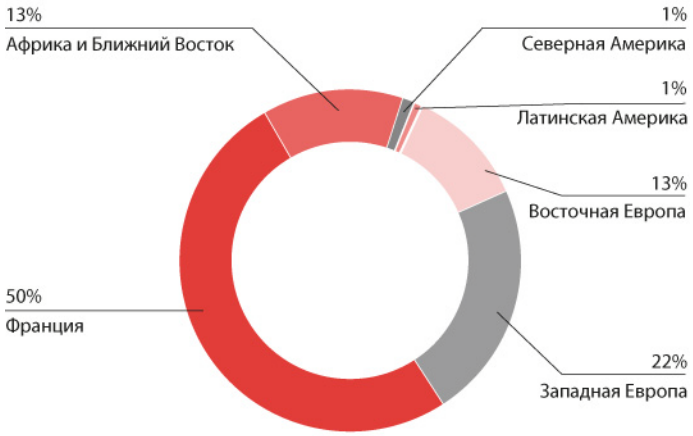
На 31 декабря 2007 года объем обесцененных кредитов составил 11,4 миллиарда евро (на 31 декабря 2006 года – 10,6 миллиарда евро).

Выделяются следующие основания для признания наличия факта неисполнения обязательств:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика, создающее повышенную вероятность неисполнения обязательств таким контрагентом в целом и, следовательно, риск возникновения убытков для банка; и/или
- наличие одной или нескольких задолженностей сроком более 90 дней и/или процедуры внесудебного урегулирования задолженности (за исключением определенных категорий активов: жилищные кредиты и кредиты, предоставленные местным органам власти); и/или
- введение процедуры банкротства, судебного урегулирования задолженности или принудительной ликвидации.

В отношении суверенных эмитентов признаками неисполнения обязательств являются прекращение обслуживания задолженности или представление предложения об обмене ценных бумаг, способного повлечь причинение убытков кредиторам.

Обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2007 года:



Обесцененные активы:

(млн. евро)	**Сумма по состоянию на 31 декабря 2006 года**	**Чистые отчисления в резервы на обесценение**	**Восстановленные резервы**	**Воздействие валютных и объемных изменений**	**Сумма по состоянию на 31 декабря 2007 года**

Индивидуальное обесценение (Банковские кредиты + Кредиты клиентам + Арендное финансирование)	6 477	886	(789)	(2)	6 576
Обесценение групп однородных активов	1 025	(110)		(14)	901
Прочее обесценение*	870	98	(30)		938
Итого	**8 372**	**874**	**(819)**	**(12)**	**8 415**

(*) Включая обесценение активов, имеющихся в наличие для продажи (см. пояснение 8).

- **2.5.4. Анализ необесцененной просроченной задолженности**

На 31 декабря 2007 года объем просроченной, но необесцененной задолженности составил 1,4 % от общего объема балансового портфеля благополучных кредитов.

	31 декабря 2007 года		
Общая сумма выданных кредитов *(в миллиардах евро)*	**Клиенты**	**Банки**	**% от общей суммы выданных кредитов**
Просроченная задолженность сроком менее 90 дней	4,64	0,01	91 %
В т.ч. задолженность сроком менее 29 дней	*3,23*	*0,01*	*63 %*
Просроченная задолженность сроком от 90 до 179 дней	0,23	Нет данных	5 %
Просроченная задолженность сроком более 180 дней	0,22	Нет данных	4 %
Итого	**5,09**	**0,01**	**100 %**

Для сравнения: на 31 декабря 2006 года объем необесцененной просроченной задолженности составил 3,73 миллиарда евро, включая 90,8 % – задолженность сроком до 90 дней, 7,8 % – задолженность сроком 90-179 дней и 1,4 % – задолженность сроком более 180 дней.

Данные, представленные в вышеуказанной таблице, включают в себя, помимо прочего, просроченную задолженность, возникшую вследствие технических причин, основная доля которой приходится на категорию «задолженность сроком менее 29 дней». Кредиты, по которым имеется задолженность по техническим причинам, классифицируются в качестве таковых при возникновении временного интервала между датой осуществления и датой зачисления платежа.

Общая сумма отражаемых в отчетности необесцененных просроченных кредитов включает в себя любую дебиторскую задолженность (непогашенный остаток долга, проценты и просроченная задолженность), по которой имеется хотя бы одна просрочка, независимо от ее размера (т.е. наличие просрочки в размере 1 евро уже является основанием для отражения суммы соответствующей дебиторской задолженности в полном объеме). При первом же случае неоплаты такой кредит ставится под контроль и при необходимости регистрируется в списке проблемных кредитов.

По достижении 90-дневного срока просроченной задолженности контрагент признается не исполняющим обязательства (за исключением определенных категорий выданных кредитов, в частности кредитов, предоставленных предприятиям государственного сектора).

- **2.5.5. Реструктуризация выданных кредитов**

Группа «Сосьете Женераль» производит реструктуризацию любых категорий кредитов независимо от типа клиента (физические или юридические лица). Реструктуризация (т.е. изменение основного долга и/или процентных ставок и/или сроков погашения кредита) осуществляется в целях предотвращения неплатежеспособности контрагента.

В составе реструктурированных кредитов не учитываются кредиты, изменение процентных ставок и/или сроков погашения которых было предпринято банком в целях обеспечения лояльности клиентов.

Согласно политике Группы «Сосьете Женераль» в большинстве случаев за клиентами, имеющими реструктурированные кредиты, сохраняется статус «проблемных клиентов» до тех пор, пока банк не удостоверится в способности клиента исполнять свои обязательства в будущем (согласно определению термина «неисполнение обязательств», предусмотренному соглашением «Базель II»).

Применение такого подхода обуславливает незначительное количество необесцененных реструктурированных кредитов и нестабильность данной категории активов.

Нижеуказанные реструктурированные кредиты включают в себя кредиты, выданные корпоративным клиентам сегмента корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания и розничного кредитования (Французские сети) (кредиты Группы «Сосьете Женераль» свыше 150 000 евро), а также кредиты основных дочерних

компаний сегмента международного розничного банковского обслуживания и кредиты, предоставленные иными подразделениями.

В 2007 году объем реструктурированных кредитов составил 46 миллионов евро (в 2006 году – 83 миллиона евро).

- **2.5.6. Справедливая стоимость гарантий и обеспечения по обесцененным кредитам и благополучным кредитам с просроченной задолженностью**

Гарантии и обеспечение по просроченным, необесцененным и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	31 декабря 2007 года			
	гарантии и обеспечение по просроченным необесцененным кредитам		**гарантии и обеспечение по обесцененным кредитам**	
(млн. евро)	**нерозничные клиенты**	**розничные клиенты**	**нерозничные клиенты**	**розничные клиенты**
Итого	**755**	**183**	**1 120**	**164**

Вышеуказанные суммы гарантий и обеспечения относятся к гарантиям и обеспечению по непогашенным кредитам (согласно требованиям к предоставлению гарантий и обеспечения, предусмотренным соглашением «Базель II»). Некоторые гарантии и обеспечение, например: личные гарантии, предоставленные предпринимателями, и залог некотирующихся ценных бумаг, не учтены при расчете вышеуказанной суммы. Также исключены некоторые гарантии и обеспечение по кредитам с «встроенной» гарантией (например, финансовая аренда).

Подразделение по управлению рисками проводит периодические проверки операционных процедур, используемых подразделениями Группы для оценки гарантий и обеспечения, самостоятельно или на основании экспертного заключения и независимо от времени проведения такой оценки, т.е. при принятии первоначального решения о предоставлении кредита или в порядке ежегодного продления кредитной заявки.

- **3. Рыночные риски**

3.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Структура управления рыночными рисками Группы подвергается непрерывному изменению в целях обеспечения гармонизации существующих процедур и сохранения независимости подразделений, отвечающих за управление рисками, от операционных подразделений.

Несмотря на то, что основная ответственность в части, касающейся управления рисками, обычно возлагается непосредственно на руководителей операционных подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов, центральное управление является задачей независимого отдела, а именно отдела рыночных рисков, входящего в состав подразделения по управлению рисками и выполняющего следующие функции:

- ежедневный анализ (независимо от операционного подразделения) рисков, связанных с рыночной деятельностью Группы, и сверка результатов с установленными лимитами;
- определение методов управления рисками и процедур контроля, утверждение методов оценки, используемых для оценки рисков и последствий их воздействия, а также формирование резервов под рыночные риски (резервы и корректировка доходов);
- определение функциональных характеристик баз данных и систем, используемых для оценки рыночных рисков;
- утверждение представляемых операционными подразделениями заявок на установление лимитов в соответствии с общими требованиями к лимитам, установленным генеральным руководством Группы;
- сбор и консолидация данных, подготовка отчетности о рыночных рисках Группы.

На основании предложений отдела рыночных рисков Комитет по управлению рисками устанавливает уровни допустимых рисков по отдельным направлениям деятельности и принимает основные решения по вопросам, касающимся управления рисками Группы. В каждой бизнес-единице, подверженной рыночным рискам, назначаются менеджеры по управлению рисками, осуществляющие прямой контроль рисков. Менеджеры по

управлению рисками обладают независимыми от операционных подразделений полномочиями и выполняют следующие функции:

- непрерывный анализ рисков и последствий их воздействия, осуществляемый совместно с операционными подразделениями;
- проверка рыночных параметров, используемых для оценки рисков и последствий их воздействия;
- ежедневная оценка рыночных рисков на основании формальной процедуры, обеспечивающей объективную и достоверную оценку рисков;
- ежедневный мониторинг соблюдения и непрерывный контроль обоснованности лимитов, установленных по каждому отдельному направлению деятельности.

Ввиду раскрытия в январе 2008 года факта несанкционированной торговой деятельности (см. Примечание 40) внедрен всеобъемлющий мониторинг лимитов, установленных в отношении общих номинальных сумм сделок, по всем направлениям деятельности Группы.

Менеджеры по управлению рыночными рисками крупных торговых подразделений, расположенных на территории Франции и зарубежных стран, подчиняются непосредственно подразделению по управлению рисками Группы «Сосьете Женераль».

3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИМИТОВ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ

Оценка рыночных рисков Группы «Сосьете Женераль» и анализ их чувствительности осуществляются на основании трех ключевых показателей, используемых для определения лимитов рисков:

- стоимостная оценка риска (Value-at-Risk, VaR) с доверительным интервалом 99 %: в соответствии с нормативной моделью данный комбинированный показатель используется в целях непрерывного мониторинга рыночных рисков банка, особенно в части, касающейся нормативного объема его торговой деятельности;
- оценка посредством стресс-тестирования на основании десятилетнего «шокового» показателя. Стресс-тестирование используется в целях нивелирования систематических рисков и последствий крайне неблагоприятной («шоковой») конъюнктуры рынка;
- дополнительные ограничения (касательно чувствительности, номинального объема, концентрации, периода владения и т.д.), обеспечивающие соответствие между общими лимитами рисков и операционными лимитами, используемыми операционными подразделениями. Дополнительные ограничения позволяют контролировать риски, лишь частично идентифицируемые посредством метода VaR или стресс-тестирования.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ – 2006 И 2007 ГОДЫ

	Уровень на конец года		Средний уровень		Минимальный уровень		Максимальный уровень	
1-дневный период, 99 %	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**
Акционерный риск	(26)	(25)	(36)	(21)	(11)	(7)	(53)	(38)
Процентный риск	(13)	(9)	(13)	(15)	(7)	(9)	(20)	(20)
Кредитный риск	(57)	(18)	(30)	(14)	(12)	(9)	(69)	(24)
Валютный риск	(4)	(3)	(3)	(2)	(1)	(1)	(6)	(5)
Товарный риск	(2)	(2)	(3)	(2)	(1)	(1)	(6)	(5)
Компенсационный эффект	57	35	43	29	Нет данных*	Нет данных*	Нет данных*	Нет данных*
Итого	**(44)**	**(22)**	**(43)**	**(25)**	**(27)**	**(11)**	**(66)**	**(44)**

Данные за 2007 год представлены без учета несанкционированной или скрытой деятельности (см. Примечание 40).

Компенсационный эффект определяется как разница между общей стоимостной оценкой рисков и суммой стоимостных оценок отдельных типов рисков и отражает уровень снижения подверженности различным типам рисков (процентный, акционерный, валютный или валютный риск).

- **Метод расчета показателя VaR**

Рассмотренный в настоящем разделе метод был внедрен в конце 1996 года и с тех пор непрерывно совершенствуется по мере расширения факторной системы и области применения метода VaR (например, в 2007 году была предпринята оптимизация метода VaR в целях повышения качества отражения возможных отклонений между волатильностью акций и волатильностью индекса). В настоящее время метод VaR применяется для мониторинга рыночных рисков практически во всех направлениях инвестиционной деятельности банка, в частности для операций и продуктов повышенной сложности, а также для ряда операций сферы розничного и частного банковского обслуживания, осуществляемых вне территории Франции.

Применяемый метод, метод «исторического моделирования», косвенным образом учитывает корреляционные взаимосвязи, существующие между всеми рынками. Основные принципы метода «исторического моделирования»:

- формирование базы данных, содержащей сведения о факторах риска, присущих позициям Группы «Сосьете Женераль» (т.е. процентные ставки, цены акций, валютные курсы, товарные цены, волатильность, кредитные спреды и т.д.). Расчет показателя VaR производится на основании нескольких тысяч факторов риска;

- определение 250 сценариев, соответствующих однодневному изменению вышеуказанных рыночных параметров в течение скользящего однолетнего периода;

- применение вышеуказанных 250 сценариев к дневным рыночным параметрам;

- переоценка дневных позиций на основании скорректированных дневных рыночных параметров и на основании переоценки, учитывающей изменение линейной зависимости таких позиций.

Показатель 99 % VaR отражает максимально возможный уровень убытков после исключения 1 % наиболее неблагоприятных случаев. В пределах одного года или 250 сценариев он соответствует среднему из второго и третьего по величине значений наблюдаемых убытков.

Показатель VaR имеет первостепенное значение для мониторинга операций с торговым портфелем банка. В 2007 году лимит VaR по всем направлениям торговой деятельности был увеличен до 70 миллионов евро (на 10 миллионов евро больше, чем в 2006 году) в рамках вышеупомянутого изменения метода оценки VaR.

- **Ограничения, используемые при расчете показателя VaR**

Расчет показателя VaR производится на основании специальной модели с использованием определенных допущений и приблизительных оценок. Основные ограничения, используемые при расчете показателя VaR:

- использование «1-дневных» шоков предполагает наличие возможности для закрытия или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что, тем не менее, применяется не ко всем продуктам и не ко всем кризисным ситуациям;

- использование доверительного интервала, равного 99 %, не позволяет учесть убытки, возникающие в случае превышения данного интервала, т.е. показатель VaR отражает величину убытков в нормальных рыночных условиях и не учитывает случаи экстремальных колебаний;

- показатель VaR рассчитывается с использованием цен на момент закрытия, т.е. не учитывает внутридневные колебания;

- при расчете показателя VaR используется ряд приблизительных оценок. Например, вместо определенных факторов риска применяются базовые индексы, а при оценке некоторых операций учитываются не все существенные факторы риска, что обусловливается сложностью получения внутридневных данных.

Контроль над установленными ограничениями осуществляется следующим образом:

- систематическая оценка адекватности используемой модели посредством обратного тестирования, проводимого в целях проверки соответствия количества дней, когда отрицательные результаты превышают значение показателя VaR, установленному доверительному интервалу (99%) – данный принцип ни разу не нарушался на уровне Группы с момента внедрения системы VaR;

- использование, помимо системы VaR, метода стресс-тестирования.

Дополнительно ведется систематическая работа, направленная на повышение качества используемой внутренней модели.

В целях мониторинга своих рисков Группа «Сосьете Женераль» использует не только внутреннюю модель VaR, но также метод стресс-тестирования, позволяющий учитывать экстремальные рыночные ситуации.

Оценка рисков посредством метода стресс-тестирования основывается на 18 исторических и 8 гипотетических сценариях, включая Гипотетический сценарий банка «Сосьете Женераль», который впервые начал применяться в начале 1990-х годов. Наряду с моделью VaR, стресс-тестирование является одним из фундаментальных элементов системы управления рисками, основанным на следующих принципах:

- оценка рисков производится ежедневно по каждому направлению рыночной деятельности банка (весь комплекс продуктов) с использованием 18 исторических и 8 гипотетических сценариев;

- лимиты стресс-тестирования устанавливаются в отношении всей деятельности Группы и отдельно по каждому операционному сегменту, включая, прежде всего, максимально допустимый уровень убытков по Гипотетическому сценарию банка «Сосьете Женераль» и гипотетическому сценарию «краха фондовой биржи», аналогичного произошедшему в октябре 1987 года, а также максимально допустимый уровень убытков по остальным 24 историческим и гипотетическим сценариям;

- различные сценарии стресс-тестирования регулярно анализируются и дорабатываются подразделением по управлению рисками совместно с экономистами и иными специалистами банка.

Последняя редакция перечня используемых сценариев была произведена в 2007 году.

- **Стресс-тестирование на основе исторических сценариев**

Стресс-тестирование на основе исторических сценариев представляет собой анализ основных экономических кризисов, происходивших на финансовых рынках, начиная с 1990 года: изменения цен на финансовые активы (долевые инструменты, процентные ставки, валютные курсы, кредитные спреды и т.д.), имевшие место в течение таких кризисов, анализируются в целях определения сценариев потенциальных изменений факторов риска, которым подвержены торговые позиции банка и возникновение которых может повлечь за собой существенные убытки. Используя данный метод, Группа «Сосьете Женераль» разработала 18 исторических сценариев.

- **Стресс-тестирование на основе гипотетических сценариев**

Гипотетические сценарии разрабатываются экономистами банка и служат для определения возможных ситуаций, способных привести к серьезному кризису на финансовых рынках (например, крупные террористические акты, политическая нестабильность в ведущих нефтедобывающих странах и т.д.). Банк стремится ориентироваться на экстремальные, но в то же время правдоподобные ситуации, возникновение которых будет иметь существенные последствия для финансовых рынков. Помимо Гипотетического сценария банка «Сосьете Женераль», Группа «Сосьете Женераль» приняла 7 дополнительных гипотетических сценариев.

- **4. Структурные процентные и валютные риски**

В соответствии с положениями регламентов 1997-02, 2001-01 и 2004-02 Комитета по банковскому и финансовому регулированию Франции о порядке осуществления внутреннего контроля Группа «Сосьете Женераль» произвела формализацию принципов проведения мониторинга процентных и валютных рисков, фактически применяемых Группой на протяжении нескольких лет.

Основной принцип заключается в необходимости минимизации структурных процентных и валютных рисков, а также их концентрации в пределах деятельности на рынке капитала, осуществляя их мониторинг и контроль посредством вышеуказанных методов управления рыночными рисками.

Группа, по мере возможности, осуществляет хеджирование процентных и валютных рисков по коммерческим сделкам посредством микро-хеджирования (т.е. индивидуальное хеджирование каждой коммерческой сделки) или макро-хеджирования (т.е. хеджирование портфелей однородных коммерческих сделок в рамках инвестиционного отдела). Процентные и валютные риски, связанные с собственными сделками, также подлежат максимально возможному хеджированию.

Таким образом, структурным процентным и валютным рискам подвержены только оставшиеся, нехеджированные позиции.

4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ СТРУКТУРНЫМИ ПРОЦЕНТНЫМИ И ВАЛЮТНЫМИ РИСКАМИ

Принципы и стандарты управления структурными процентными и валютными рисками определяются на уровне Группы. На операционные подразделения возложена основная ответственность за управление присущими им рисками; функцию вторичного контроля над процессами, осуществляемыми бизнес-единицами в рамках управления данной категорией рисков, выполняет отдел управления активами и обязательствами Группы.

- Финансовый комитет Группы, возглавляемый генеральным руководством и состоящий из членов Исполнительного комитета и специалистов финансового подразделения, выполняет следующие функции:

- утверждение основных организационных принципов и принципов управления структурными рисками Группы;

- утверждение лимитов, установленных для различных подразделений, по согласованию с отделом управления активами и обязательствами Группы;

- рассмотрение отчетности, представленной отделом управления активами и обязательствами Группы по данной категории рисков;

- утверждение политики управления активами и обязательствами Французских сетей;

- утверждение программ хеджирования, осуществляемых компанией «Сосьете Женераль Метрополь» (за исключением Французских сетей).

- Отдел управления активами и обязательствами Группы, подчиняющийся финансовому подразделению Группы, выполняет следующие функции:

- определение стандартов управления структурными рисками (организация и мониторинг);

- сбор и консолидация данных, подготовка отчетности по структурным рискам и вторичный контроль (независимо от операционных подразделений, контролирующих деятельность бизнес-единиц);

- утверждение моделей, применяемых бизнес-единицами.

- Контроль структурных рисков осуществляется операционными подразделениями.

В своей деятельности операционные подразделения руководствуются общими стандартами управления рисками, установленными на уровне Группы, а также разрабатывают собственные модели, проводят оценку рисков и осуществляют необходимое хеджирование.

В каждой бизнес-единице назначается менеджер по управлению структурными рисками, подчиняющийся ее финансовому отделу и отвечающий за осуществление первичного контроля структурных рисков, присущих данной бизнес-единице, и информирование отдела управления активами и обязательствами Группы посредством единой информационной системы.

Большинство бизнес-единиц, осуществляющих розничное банковское обслуживание на территории Франции и зарубежных стран, имеют специальный Комитет по управлению активами и обязательствами, отвечающий за утверждение сроков исполнения недоговорных обязательств (вклады до востребования и т.д.) и, следовательно, определяющий соответствующие трансформационные стратегии, а также осуществляющий анализ структурных процентных и валютных позиций и утверждение соответствующих программ хеджирования в соответствии со стандартами Группы.

4.2. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Структурный процентный риск обуславливается остаточной разницей (профицит или дефицит), возникающей по принадлежащим бизнес-единицам позициям с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения в будущем.

- **Цель Группы**

Основная цель Группы состоит в минимизации процентных рисков, присущих ее бизнес-единицам, согласно принятой трансформационной политике.

Таким образом, остаточный структурный процентный риск не должен превышать лимитов чувствительности, установленных Финансовым комитетом для каждой отдельной бизнес-единицы и для Группы в целом. Чувствительность определяется как изменение чистой текущей стоимости фьючерсных (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированной процентной ставкой (профицит или дефицит активов и обязательств), выраженное единичным (1%) параллельным сдвигом кривой доходности (т.е. данная чувствительность не соотносится с чувствительностью годового чистого процентного дохода). Совокупный лимит Группы составляет 500 миллионов евро (т.е. менее 1,7% акционерного капитала).

- **Оценка и мониторинг структурных процентных рисков**

В целях количественной оценки своих структурных процентных рисков Группа осуществляет анализ всех активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения в будущем для идентификации возможных разниц. Возникновение подобных позиций обусловливается наличием сделок, расчеты по которым производятся по фиксированным процентным ставкам, а также сроками таких сделок.

Как правило, активы и обязательства анализируются раздельно без какой-либо априорной увязки. Сроки погашения открытых позиций определяются на основании договорных условий, регулирующих соответствующие сделки, моделей предыдущего поведения клиентов (специальные сберегательные счета, досрочное погашение и т.д.), а также на основании условных допущений, установленных в отношении различных категорий активов и обязательств (преимущественно акционерный капитал и вклады до востребования). Риски, связанные с опционами, анализируются на основании их дельта-эквивалентов.

В случае выявления каких-либо разниц по позициям с фиксированными процентными ставками (профицит или дефицит) Группа производит расчет их чувствительности (см. выше) к изменениям процентных ставок. Чувствительность определяется как изменение чистой текущей стоимости позиций с фиксированной процентной ставкой (профицит или дефицит активов и обязательств), выраженное непосредственным параллельным сдвигом кривой доходности на +1%.

Помимо вышеуказанного анализа, осуществляется сценарное моделирование потенциальных изменений чистого процентного дохода, исходя из допущений, установленных в отношении будущих изменений активов и обязательств.

В 2007 году общая чувствительность Группы к процентному риску не превышала 1% от суммы ее акционерного капитала, неизменно оставаясь в пределах установленного лимита, равного 500 миллионам евро.

На основании анализа структурных процентных рисков, присущих различным операционным сегментам Группы, могут быть сделаны следующие выводы:

- по результатам анализа деятельности местных подразделений розничного банковского обслуживания: сумма размещенных вкладов клиентов, преимущественно классифицируемых в качестве средств, принятых по фиксированной процентной ставке, превышает сумму кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения более 5 лет. Благодаря макро-хеджированию, осуществляемому в основном посредством процентных свопов или кэпов, чувствительность Французских сетей к процентному риску (согласно принятым сценариям) была сведена к минимуму. Так, на конец декабря 2007 года чувствительность Французских сетей (национальные сети Группы «Сосьете Женераль» и банки сети «Креди дю Нор»), рассчитанная для активов и обязательств, деноминированных в евро, составила менее 160 миллионов евро;

- сделки с крупными компаниями сбалансированы по суммам и срокам и, следовательно, не представляют процентного риска;

- большинство сделок с клиентами дочерних компаний сегмента специализированного финансирования подвергается макро-хеджированию и, следовательно, содержит лишь незначительный остаточный риск;

- клиентские сделки дочерних компаний и филиалов, расположенных в странах со «слабой» валютой, предполагают возможность возникновения некоторого структурного процентного риска. Подобные

подразделения могут испытывать трудности при осуществлении хеджирования позиций, имеющих фиксированный доход, вследствие недостаточного развития финансовых рынков ряда стран;

- все собственные сделки, как правило, тщательно хеджируются. Остаточные позиции имеют ограниченный характер и возникают преимущественно вследствие неполного реинвестирования акционерного капитала в инструменты с необходимым сроком погашения.

На 31 декабря 2007 года общая чувствительность основных подразделений Группы «Сосьете Женераль» (включая компании «КДН», «СЖ Метрополь», «КБ» и «БРД») к изменениям процентных ставок составила 247 миллионов евро. Доля вышеуказанных подразделений в общем объеме незавершенных сделок с клиентами Группы составляет 63% (по данным на 30 сентября 2007 года).

4.3. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Основные источники структурного валютного риска:

- капиталовложения и инвестиции в акционерный капитал, деноминированные в иностранной валюте и финансируемые за счет покупки иностранной валюты;

- нераспределенная прибыль иностранных дочерних компаний;

- инвестиции дочерних компаний, деноминированные в валюте, отличающейся от валюты их регулятивного капитала.

- **Цель Группы**

Политика Группы направлена на повышение ее финансовой устойчивости к курсовым колебаниям «сильных» валют (доллар США, чешская крона, фунт стерлингов, японская иена и т.д.). Для достижения поставленных целей, например, в рамках финансирования сверхдолгосрочных инвестиций, деноминированных в иностранной валюте, Группа может производить покупку валюты, создавая, таким образом, структурные валютные позиции. Все оценочные разницы, выявленные в отношении таких структурных позиций, впоследствии учитываются в составе курсовых разниц.

В отношении иных валют: Группа стремится к минимизации своих структурных валютных позиций.

- **Оценка и мониторинг структурных валютных рисков**

В целях количественной оценки своих структурных валютных рисков Группа осуществляет анализ всех активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте, которые возникают в рамках клиентских или собственных сделок.

Ввиду обязательного хеджирования валютных рисков, связанных с клиентскими сделками, остаточный риск Группы связан преимущественно с собственными сделками.

Мониторинг структурных валютных позиций и чувствительности финансовой устойчивости к курсовым колебаниям осуществляется отделом управления активами и обязательствами Группы.

В 2007 году Группе удалось нейтрализовать чувствительность финансовой устойчивости к колебаниям курсов «сильных» валют, используя структурные позиции, деноминированные в таких валютах, а также посредством сокращения своих позиций в иных валютах.

4.4. ХЕДЖИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ И ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

В целях хеджирования определенных рыночных рисков, присущих сегменту корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания, Группа применяет различные инструменты хеджирования, классифицируемые для целей учета в качестве инструментов, предназначенных для хеджирования справедливой стоимости, или инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, в зависимости от типа хеджируемых рисков и/или финансовых инструментов.

Для целей учета Группа тщательным образом регистрирует все операции хеджирования с момента их начала, включая тип хеджируемого риска, стратегию управления риском и метод оценки эффективности хеджирования. Хеджирование признается эффективным, если изменения справедливой стоимости или потоков денежных

средств хеджируемого инструмента по существу компенсируются изменениями справедливой стоимости или потоков денежных средств хеджирующего инструмента (допустимое соотношение между изменениями справедливой стоимости двух инструментов составляет 80%-125%). Оценка эффективности производится ежеквартально на перспективной (на основании дисконтированной эффективности будущих периодов) или ретроспективной (на основании эффективности прошлых периодов) основе. В случае выявления несоответствия используемого для хеджирования инструмента вышеуказанному критерию эффективности, он не подлежит дальнейшему учету.

- **Хеджирование справедливой стоимости**

Группа при осуществлении своей деятельности в целях хеджирования принадлежащих ей финансовых активов и обязательств, имеющих фиксированную процентную ставку, против возможных изменений долгосрочных процентных ставок (преимущественно кредиты/займы, выпуски ценных бумаг и ценные бумаги с фиксированным доходом) использует специальные инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости (преимущественно процентные свопы).

Целью такого хеджирования является нивелирование последствий возможного уменьшения справедливой стоимости того или иного инструмента, что по существу не влияет на результаты отчета о прибылях и убытках, но может иметь негативные последствия в случае прекращения признания такого инструмента в балансовом отчете.

Перспективная оценка эффективности производится посредством анализа чувствительности, исходя из вероятных рыночных тенденций, или посредством регрессионного анализа статистической взаимосвязи (корреляции) между определенными компонентами хеджируемого и хеджирующего инструментов.

Ретроспективная оценка эффективности производится посредством сравнительного анализа изменений справедливой стоимости хеджирующего и хеджируемого инструментов.

- **Хеджирование потоков денежных средств**

Процентное хеджирование потоков денежных средств заключается в страховании рисков, связанных с возможным изменением будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Целью такого хеджирования является нивелирование последствий возможного уменьшения справедливой стоимости того или иного инструмента, которое может негативно отразиться на результатах отчета о прибылях и убытках.

Нестабильность будущих потоков денежных средств сегмента корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания Группы «Сосьете Женераль» обуславливается его потребностями в краткосрочном и среднесрочном финансировании. Его прогнозируемая (высоковероятная) потребность в рефинансировании определяется на основании комплексных статистических данных о балансовых активах. Контроль и изменение таких данных осуществляется в «восходящем» или «нисходящем» порядке в зависимости от принятой модели управления.

Оценка эффективности хеджирования производится на основании метода «гипотетического производного инструмента». Данный метод заключается в моделировании гипотетического производного инструмента, обладающего всеми характеристиками хеджируемого инструмента (номинальная стоимость, дата изменения ставок, размер ставок и т.д.), но действующего в обратном направлении и имеющего нулевую справедливую стоимость на начало операции хеджирования, с последующим сравнением ожидаемых изменений справедливой стоимости гипотетического производного инструмента с ожидаемыми изменениями хеджирующего инструмента (анализ чувствительности) или регрессионным анализом перспективной эффективности хеджирования. В данном случае неэффективным считается только «чрезмерное» хеджирование.

В нижеуказанной таблице представлена сумма хеджированных потоков денежных средств (с разбивкой по предполагаемым срокам погашения) и сумма хеджированных высоковероятных прогнозируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2006 года. Оставшийся срок *(млн. евро)*	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Хеджированные потоки денежных средств с плавающей процентной ставкой	183	205	692	274	**1 354**
Высоковероятные прогнозируемые сделки	240	312	28	3	**583**

Итого	**423**	**517**	**720**	**277**	**1 937**

По состоянию на 31 декабря 2007 года. Оставшийся срок *(млн. евро)*	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Хеджированные потоки денежных средств с плавающей процентной ставкой	162	148	666	633	**1 609**
Высоковероятные прогнозируемые сделки	160	233	155	13	**561**
Итого	**322**	**381**	**821**	**646**	**2 170**

- **Хеджирование** чистых **капиталовложений в иностранные компании**

Цель хеджирования чистых капиталовложений в иностранные компании – страхование валютных рисков.

Объектом такого хеджирования являются капиталовложения, осуществляемые на территории стран, валюта которых отличается от функциональной валюты Группы. Таким образом, данное хеджирование служит для защиты чистой позиции иностранных дочерних компаний от валютных рисков, связанных с их функциональной валютой.

- **5. Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности охватывает все направления деятельности Группы «Сосьете Женераль»: от рыночных до структурированных (клиентских или собственных) сделок.

Группа осуществляет управление риском, используя специальную систему, содержащую механизмы управления риском ликвидности, как в условиях обычной деятельности, так и в условиях потенциального кризиса ликвидности.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Принципы и стандарты управления риском ликвидности определяются на уровне Группы. Операционные подразделения отвечают за управление собственной ликвидностью и за соблюдение действующих нормативных ограничений, тогда как отдел управления активами и обязательствами осуществляет управление ликвидностью Группы в целом совместно с инвестиционным отделом, входящим в состав подразделения корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания.

- Финансовый комитет Группы, возглавляемый генеральным руководством и состоящий из членов Исполнительного комитета и специалистов финансового подразделения, выполняет следующие функции:

  - утверждение основных организационных принципов и принципов управления риском ликвидности Группы;
  - рассмотрение отчетности, представленной отделом управления активами и обязательствами Группы по риску ликвидности;
  - периодический анализ сценариев кризиса ликвидности;
  - утверждение программ финансирования на уровне Группы;

- Отдел управления активами и обязательствами, входящий в состав финансового подразделения Группы, выполняет следующие функции:

  - определение стандартов управления риском ликвидности;
  - утверждение моделей, применяемых бизнес-единицами;
  - сбор и консолидация данных, подготовка отчетности по риску ликвидности и вторичный контроль (независимо от операционных подразделений, контролирующих деятельность бизнес-единиц);
  - разработка сценариев кризиса ликвидности;

- разработка программ финансирования на уровне Группы.

- Инвестиционный отдел, входящий в состав подразделения корпоративно-инвестиционного банковского обслуживания, осуществляет управление краткосрочной ликвидностью (менее одного года).

- Операционные подразделения осуществляют управление риском ликвидности в рамках своей деятельности.

Они руководствуются общими стандартами управления рисками, установленными на уровне Группы, а также разрабатывают собственные модели, проводят оценку своей ликвидности и осуществляют финансирование своей деятельности или реинвестирование избыточных ликвидных средств через инвестиционные отделы (согласно действующим нормативным и налоговым ограничениям).

Бизнес-единицы информируют Группу о своем риске ликвидности посредством единой информационной системы.

ЦЕЛЬ ГРУППЫ

Цель Группы – финансирование своей деятельности, используя максимально выгодные ставки, в нормальных условиях и обеспечение способности выполнять свои обязанности в условиях кризиса.

Основные принципы управления ликвидностью Группы:

- максимально централизованное управление ликвидностью (преимущественно в Париже, Нью-Йорке, Лондоне, Токио, Гонконге, Сингапуре и т.д.);

- диверсификация источников финансирования по территориальному и функциональному признакам; в этих целях в 2007 году Группа «Сосьете Женераль» учредила ипотечную компанию и расширила свое использование финансирования, предоставляемого Фондом рефинансирования ипотечных кредитов (Caisse de Refinancement Hypothécaire);

- ограничение количества эмитентов в рамках Группы («Сосьете Женераль», «Сосьете Женераль Аксептанс Н.В.», «Сосьете Женераль Норт Америка» и т.д.).

- управление краткосрочной ликвидностью в соответствии с нормативными требованиями.

ОЦЕНКА И МОНИТОРИНГ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Система управления ликвидностью Группы включает в себя следующие процессы:

- оценка финансовых потребностей Группы на основании бюджетных прогнозов в целях разработки стратегии финансирования;

- анализ риска ликвидности на основании сценариев кризиса ликвидности.

Анализ риска осуществляется на основании представляемой различными подразделениями отчетности, содержащей сведения относительно их балансовых и внебалансовых позиций согласно установленной валюте и оставшемуся сроку погашения. Принятый принцип позволяет классифицировать все активы и обязательства согласно их срокам погашения. Сроки погашения существующих активов и обязательств определяются на основании договорных условий сделок, моделей предыдущего поведения клиентов (специальные сберегательные счета, досрочное погашение и т.д.), а также на основании условных допущений, установленных в отношении различных категорий активов и обязательств (преимущественно акционерный капитал и вклады до востребования). Анализ активов и обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 29.

В 2007 году Группа «Сосьете Женераль» сохранила профицит долгосрочной ликвидности. В частности, благодаря сегменту розничного банковского обслуживания, Группа обладает обширным и диверсифицированным портфелем вкладов, который служит неизменным источником финансирования.

После кризиса ликвидности, затронувшего все финансовые инструменты, связанные с рынком ипотечного жилищного кредитования США, Группа сократила свои краткосрочные позиции по операциям рефинансирования, одновременно увеличив долю активов, пригодных для получения рефинансирования в центральных банках. Дополнительно, в 2007 году была завершена эмиссионная программа в отношении

среднесрочной и долгосрочной первоочередной и субординированной задолженности. Несмотря на кризис ликвидности, во втором полугодии Группе «Сосьете Женераль» удалось завершить изначально запланированную программу, частично заменив частное размещение и выпуск секьюритизированных ценных бумаг на публичное размещение.

Нормативный одномесячный коэффициент ликвидности рассчитывается на ежемесячной основе, и относится к компании «Сосьете Женераль Метрополь» (которая включает в себя главный офис в континентальной части Франции и все французские филиалы и отделения Группы). В 2007 году Группа «Сосьете Женераль» систематически поддерживала данный коэффициент на уровне, превышающем установленный минимум.

- **6. Управление капиталом и соблюдение нормативных показателей**

6.1. КАЧЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **Описание подхода к управлению капиталом**

Приоритетными направлениями политики Группы в области использования акционерного капитала, обеспечивающими достижение целевых показателей рыночной капитализации, являются следующие: 1) обеспечение внутреннего роста, 2) обеспечение внешнего роста и 3) проведение четкой и последовательной политики в отношении своих акционеров (в первую очередь касательно выплаты дивидендов и выкупа собственных акций).

Исходя из вышеуказанных задач и совокупности внутренних (целевой рейтинг, структура деятельности, структура риска и стратегия Группы) и внешних (уровень акционерного капитала конкурентных компаний, рыночный прогноз, минимальный уровень капитализации, установленный органами регулирования рынка) факторов, Группа «Сосьете Женераль» устанавливает свои целевые ориентиры в отношении капитала.

Финансовое планирование призвано обеспечить достижение поставленных целей, как механизм, позволяющий сбалансировать имеющиеся ресурсы и потребности, связанные с акционерным капиталом и операциями с ним (эмиссия или выкуп акций), в контексте принятого бюджета и стратегического плана Группы.

- **Соблюдение нормативных показателей**

Уровень платежеспособности определяется согласно методам, установленным Банковской комиссией Франции (коэффициент Кука), на основании консолидированных данных о банковской деятельности Группы «Сосьете Женераль», т.е. без учета деятельности ее страховых компаний. Группа также выполняет требования Регламента 2000-03 Комитета по банковскому и финансовому регулированию Франции об «усиленном контроле деятельности финансовых конгломератов», касающиеся отражения уровня платежеспособности страховых компаний.

Коэффициент Кука отражает уровень капитала, обеспечивающий устойчивость компании в случае увеличения кредитных и/или рыночных рисков. Минимальный уровень капитала определяется, исходя из требований к покрытию кредитных рисков, предусмотренных Базельским соглашением от 1988 года, и требований к покрытию рыночных рисков. Капитал 1-го и 2-го уровней, установленный на консолидированной основе, должен составлять не менее 8% от суммы кредитных эквивалентов, взвешенных по степени риска, и эквивалентов рыночного риска, умноженной на 12,5.

Капитал 2-го уровня учитывается только в пределах 100% от капитала 1-го уровня, причем нижняя часть капитала 2-го уровня не должна превышать 50% от капитала 1-го уровня. Суммарный объем комбинированных долевых инструментов (инновационных или неинновационных) ограничивается 25% от банковского консолидированного капитала 1-го уровня, причем доля инновационных комбинированных долевых инструментов не может превышать 15% от капитала 1-го уровня

В 2007 году Группа «Сосьете Женераль» выполнила все вышеперечисленные пруденциальные нормативы платежеспособности, не учитывая потенциальное воздействие операций или сделок, связанных с несанкционированной или скрытой деятельностью.

- **Реформа «Базель II»**

Вследствие интеграции Директивы ЕС в правовую систему Франции было издано правительственное постановление от 20 февраля 2007 года о требованиях к уровню капитала кредитных организаций и инвестиционных компаний. В июне 2007 года Группа «Сосьете Женераль» обратилась в Банковскую комиссию

Франции с запросом о выдаче разрешения на использование инновационных методов расчета уровня капитала (IRBA – «Подход, основанный на внутренних рейтингах» и AMA – «Прогрессивные оценочные методы»), начиная с 1 января 2008 года. Окончательное положительное решение по данному запросу было вынесено в декабре 2007 года по согласованию с иностранными регулирующими органами.

6.2. КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В соответствии с требованиями Регламента 90-02 пруденциальный капитал включает в себя капитал 1-го уровня, верхнюю часть капитала 2-го уровня и нижнюю часть капитала 2-го уровня.

Пруденциальный капитал Группы «Сосьете Женераль»	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Акционерный капитал Группы	27 241	29 054
Исчисленные и прогнозируемые дивиденды	(473)	(2 323)
Доли миноритарных акционеров, включая владельцев, привилегированных акций	4 034	4 378
Исчисленные и прогнозируемые дивиденды миноритарных акционеров	(264)	(259)
Пруденциальные корректировки	(8 992)	(8 523)
Итого капитала 1-го уровня	**21 616**	**22 327**
Итого капитала 2-го уровня	**12 936**	**11 987**
Отчисления	**(5 608)**	**(2 602)**
Итого капитала с учетом рисков	**28 994**	**31 712**

В соответствии с Регламентом 97-02, регулирующим порядок осуществления контроля над рыночными рисками, допускается формирование дополнительного капитала за счет субординированных ценных бумаг с первоначальным сроком погашения от двух лет. Группа «Сосьете Женераль» не применяет данный способ формирование капитала.

В 2007 году объем капитала 1-го уровня уменьшился на 3,1% по сравнению с 22 327 миллионами евро на 31 декабря 2006 года.

- **7. Последствия кризиса ипотечного жилищного кредитования США**

Второе полугодие 2007 года ознаменовалось кризисом, затронувшим все финансовые инструменты, связанные с рынком ипотечного жилищного кредитования США.

На базе подразделения по управлению рисками был создан специальный отдел, отвечающий за идентификацию и оценку позиций и сделок, связанных с рисками данного сегмента рынка. Несмотря на сравнительную неподверженность прямому воздействию рынка (ограниченное прямое воздействие кредитных организаций США, осуществляющих коммерческое ипотечное кредитование; отсутствие прямой деятельности в области ипотечного кредитования физических лиц в США), Группа «Сосьете Женераль», тем не менее, под давлением постепенно ухудшающихся рыночных условий испытала некоторое негативное воздействие, преимущественно по следующим направлениям:

- торговые позиции по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой;
- позиции по супер-старшим траншам обеспеченных долговых обязательств, основанных на ипотечных ценных бумагах;
- риск контрагента, связанный со специализированными страховыми компаниями;
- взаимодействие со структурными инвестиционными компаниями, финансовыми секьюритизационными компаниями.

Группа разработала специальную оценочную модель, позволяющую специалистам по экономическим исследованиям, количественному анализу и управлению рыночными рисками надлежащим образом оценить риски, связанные с вышеуказанными траншами обеспеченных долговых обязательств (см. Примечание 3). Данная модель использовалась при оценке списаний по портфелю обеспеченных долговых обязательств и риска контрагента, связанного со специализированными страховыми компаниями.

Вследствие кризиса совокупные доходы Группы уменьшились на 2,6 миллиарда евро, в т.ч.:

- 1 250 миллионов евро – по портфелю нехеджированных обеспеченных долговых обязательств;

- 947 миллионов евро – по риску контрагента, связанному со специализированными страховыми компаниями;

- 325 миллионов евро – по торговому портфелю ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой.

Кроме того, Группа, являясь участником структурно-инвестиционного рынка, как финансирующая организация специализированного кондуитного фонда «ПАКЭ» («Премьер Ассет Коллатералайзд Энтити»), 10 декабря 2007 года приняла решение о его рефинансировании. Консолидация фонда, произведенная 31 декабря 2007 года, привела к уменьшению чистого банковского дохода на 49 миллионов евро (и к уменьшению суммы чистых резервных отчислений на 12 миллионов евро), а также к увеличению финансовых активов на 1,6 миллиарда евро.

Произошедший финансовый кризис также отразился на сегменте управления активами, что выразилось в убытках по ряду продуктов в течение второго полугодия 2007 года. На этом фоне Группа была обязана поддерживать ликвидность ряда динамичных фондов денежного рынка в интересах своих клиентов, в частности посредством приобретения активов или подразделений таких фондов. На 31 декабря 2007 года была произведена полная консолидация семи фондов, что привело к увеличению совокупных активов Группы на 5,6 миллиарда евро.

Примечание 5

Денежные средства, средства в центральных банках

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Денежные средства	2 104	2 111
Средства в центральных банках	9 198	7 247
Итого	**11 302**	**9 358**

Примечание 6

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

АКТИВЫ

	31 декабря 2007 года				31 декабря 2006 года
(млн. евро)	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке**	**Оценка на основании фактических рыночных данных**	**Оценка без использования рыночных данных[2]**	**Итого**	**Итого**
Торговый портфель					
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	37 903	1 551	-	39 454	38 422
Облигации и иные долговые ценные бумаги	45 446	65 389	1 860	112 695	88 807
Акции и иные долевые ценные бумаги[1]	93 830	1 071	3	94 904	96 104
Прочие финансовые активы	9 971	48 930	-	58 901	81 823
Промежуточный итог по торговым активам	**187 150**	**116 941**	**1 863**	**305 954**	**305 156**
в т.ч. заимствованные ценные бумаги				*14 811*	*14 386*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	52	659	-	711	1 843
Облигации и иные долговые ценные бумаги	8 941	278	3	9 222	9 853
Акции и иные долевые ценные бумаги[1]	19 173	1 957	-	21 130	19 910
Прочие финансовые активы	45	2 549	733	3 327	2 416
Промежуточный итог по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**28 211**	**5 443**	**736**	**34 390**	**34 022**
в т.ч. заимствованные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Промежуточный итог по отдельным активам, касающимся выплат персоналу	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Процентные инструменты	**589**	**61 066**	**668**	**62 323**	**54 223**
Обязательственные инструменты					
Свопы				49 782	45 128
Процентные форварды				229	120
Опционы					
Опционы, обращающиеся на организованных рынках				360	158
Внебиржевые опционы				8 112	5 792
Кэпы, флоры, коллары				3 840	3 025
Валютные инструменты	**55**	**16 031**	**28**	**16 114**	**10 867**
Обязательственные инструменты				*14 448*	*9 363*
Опционы				*1 666*	*1 504*
Долевые и индексные инструменты	**749**	**31 390**	**961**	**33 100**	**26 904**
Обязательственные инструменты				*2 970*	*1 031*
Опционы				*30 130*	*25 873*
Товарные инструменты	**2 761**	**14 254**	**546**	**17 561**	**15 259**
Обязательственные инструменты – Фьючерсы				*11 829*	*10 196*
Опционы				*5 732*	*5 063*
Кредитные производные инструменты		**18 400**	**1 210**	**19 610**	**5 829**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**131**	**118**	**658**	**907**	**947**
Инструменты, обращающиеся на организованных рынках				*323*	*366*
Внебиржевые инструменты				*584*	*581*
Промежуточный итог по торговым производным инструментам	**4 285**	**141 259**	**4 071**	**149 615**	**114 029**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**219 646**	**263 643**	**6 670**	**489 959**	**453 207**

Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2006 года	**242 783**	**207 541**	**2 883**	**453 207**	

(1) В т.ч. ценные бумаги UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities – Организации коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги).

(2) Воздействие на прибыль/убыток изменений справедливой стоимости, определенной без использования рыночных данных, см. в Примечании 34.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2007 года				31 декабря 2006 года
(млн. евро)	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке**	**Оценка на основании фактических рыночных данных**	**Оценка без использования рыночных данных[2]**	**Итого**	**Итого**
Торговый портфель					
Секьюритизированная задолженность	-	25 025	24 546	49 571	39 902
Задолженность по заимствованным ценным бумагам	1 726	41 116	2 034	44 876	20 528
Облигации и иные долговые инструменты, продаваемые без покрытия	3 637	405	-	4 042	38 752
Акции и иные долевые ценные бумаги, продаваемые без покрытия	6 790	112	-	6 902	15 219
Прочие финансовые обязательства	6 316	49 986	388	56 690	44 498
Промежуточный итог по торговым обязательствам[3]	**18 469**	**116 644**	**26 968**	**162 081**	**158 899**
Процентные инструменты	**417**	**61 881**	**7 338**	**69 636**	**58 139**
Обязательственные инструменты					
Свопы				56 034	48 495
Процентные форварды				186	114
Опционы					
Опционы, обращающиеся на организованных рынках				391	100
Внебиржевые опционы				7 929	5 679
Кэпы, флоры, коллары				5 096	3 751
Валютные инструменты	**247**	**14 287**	**10**	**14 544**	**9 203**
Обязательственные инструменты				*12 967*	*8 381*
Опционы				*1 577*	*822*
Долевые и индексные инструменты	**10 420**	**24 397**	**3 473**	**38 290**	**34 009**
Обязательственные инструменты				*2 118*	*787*
Опционы				*36 172*	*33 222*
Товарные инструменты	**1 138**	**15 860**	**1**	**16 999**	**14 914**
Обязательственные инструменты – Фьючерсы				*11 599*	*10 043*
Опционы				*5 400*	*4 871*
Кредитные производные инструменты	-	**16 669**	**1 778**	**18 447**	**5 888**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**27**	**72**		**99**	**801**
Инструменты, обращающиеся на организованных рынках				32	221
Внебиржевые инструменты				67	580
Промежуточный итог по торговым производным инструментам	**12 249**	**133 166**	**12 600**	**158 015**	**122 954**
Промежуточный итог по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток[3] [4]	**380**	**18 189**	**2 086**	**20 655**	**16 840**
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**31 098**	**267 999**	**41 654**	**340 751**	**298 693**
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2006 года	**59 516**	**205 460**	**33 717**	**298 693**	

(2) Воздействие на прибыль/убыток изменений справедливой стоимости, определенной без использования рыночных данных, см. в Примечании 34.
(3) Изменение справедливой стоимости, связанное с собственным кредитным риском Группы, составляет 242 миллиона евро.
(4) Преимущественно индексированные среднесрочные евроноты.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2007 года		
(млн. евро)	**Справедливая стоимость**	**Сумма, подлежащая уплате при наступлении срока**	**Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащей уплате при наступлении срока**
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток[3] [4]	**20 655**	**21 374**	**(719)**
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2006 года[4]	**16 840**	**17 103**	**(263)**

(3) Изменение справедливой стоимости, связанное с собственным кредитным риском Группы, составляет 242 миллиона евро.
(4) Преимущественно индексированные среднесрочные евроноты.

Примечание 7

Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
(млн. евро)	**Активы**	**Обязательства**	**Активы**	**Обязательства**
ХЕДЖИРОВАНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Процентные инструменты				
Обязательственные инструменты				
Свопы	2 789	3 413	2 468	2 323
Процентные форварды	-	-	-	-
Опционы				
Опционы, обращающиеся на организованных рынках	-	-	-	-
Внебиржевые опционы	82	-	158	-
Кэпы, флоры, коллары	256	-	170	-
Валютные инструменты				
Обязательственные инструменты				
Валютные свопы	93	56	96	42
Валютные форварды	76	75	92	87
Долевые и индексные инструменты				
Опционы на акции и фондовые индексы	7	19	71	1
ХЕДЖИРОВАНИЕ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
Процентные инструменты				
Обязательственные инструменты				
Свопы	401	293	611	371
Валютные инструменты				
Обязательственные инструменты				
Валютные свопы	-	-	2	-
Валютные форварды	5	2	-	2
Итого	**3 709**	**3 858**	**3 668**	**2 826**

Примечание 8

Финансовые активы, доступные для продажи

	31 декабря 2007 года				31 декабря 2006 года*			
(млн. евро)	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке**	**Оценка на основании фактических рыночных данных**	**Оценка без использования рыночных данных**	**Итого**	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке**	**Оценка на основании фактических рыночных данных**	**Оценка без использования рыночных данных**	**Итого**
Оборотные активы								
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	7 716	1 525	71	**9 312**	9 521	1 022	974	**11 517**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				**155**				**288**
в т.ч. резервы под обесценение				**(25)**				**(25)**
Облигации и иные долговые инструменты	58 195	8 086	904	**67 185**	43 431	11 430	2 022	**56 883**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				**862**				**763**
в т.ч. резервы под обесценение				**(57)**				**(8)**
Акции и иные долевые ценные бумаги(1)	5 290	494	1 013	**6 797**	3 569	271	738	**4 578**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				**1**				**1**
в т.ч. убытки от обесценения				**(121)**				**(69)**
Промежуточный итог	**71 201**	**10 105**	**1 988**	**83 294**	**56 521**	**12 723**	**3 734**	**72 978**
Долгосрочные капиталовложения	**2 135**	**222**	**2 157**	**4 514**	**3 243**	**404**	**2 129**	**5 776**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				**5**				**4**
в т.ч. убытки от обесценения				**(475)**				**(520)**
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**73 336**	**10 327**	**4 145**	**87 808**	**59 764**	**13 127**	**5 863**	**78 754**
в т.ч. заимствованные ценные бумаги				*5*				*32*

(1) В т.ч. ценные бумаги UCITS.

- **Изменения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Баланс на 1 января	**78 754**	**73 028**
Приобретение	188 796	168 571
Выбытие/погашение**	(177 569)	(162 442)
Переклассификация и изменение периметра консолидации	2 468	2 144
Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости	(2 472)	(830)
Изменение размера обесценения ценных бумаг с фиксированным доходом	(50)	50
в т.ч. увеличение	*(29)*	*(24)*
сторнирование	*3*	*51*
прочее	*(24)*	*22*

Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(6)	250
Изменение дебиторской задолженности	(33)	14
Курсовые разницы	(2 080)	(2 031)
Баланс на 31 декабря	**87 808**	**78 754**

** Суммы, скорректированные по опубликованной финансовой отчетности.*
*** Оценка реализации произведена по методу средневзвешенной стоимости.*

Примечание 9

Долгосрочные активы и обязательства, предназначенные для продажи

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
АКТИВЫ	**14 229**	**34**
Основные средства и деловая репутация	65	25
Финансовые активы	3 011	-
Средства в других банках и иных кредитных организациях	11 145	-
Прочие активы	8	9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**15 080**	-
Резервы	107	-
Задолженность	9 434	-
Прочие обязательства	5 539	-

Увеличение долгосрочных активов и обязательств, предназначенных для продажи, на 14 195 миллионов евро и 15 080 миллионов евро, соответственно, преимущественно обуславливается продажей 50 % компании «Фима» в рамках сделки по компании «Ньюэдж» (см. Примечание 46 «События после отчетной даты»). В соответствии с МСФО 5 Группа отразила в составе долгосрочных активов и обязательств, классифицированных в качестве «предназначенных для продажи», 50% активов и обязательств компании «Фима» и 43,53 % активов и обязательств компании «Ла Марокайн Ви» по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Примечание 10

Средства к получению от банков

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Вклады и кредиты		
До востребования и однодневные		
Текущие счета	19 165	14 690
Однодневные вклады, кредиты и иные продукты	4 038	2 780
Кредиты, обеспеченные однодневными векселями	26	11
Срочные		
Срочные вклады и кредиты[(1)]	22 613	18 809
Субординированные и долевые кредиты	693	650
Кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	55	221
Дебиторская задолженность	340	343
Валовая сумма	**46 930**	**37 504**
Амортизация		
- Амортизация индивидуально обесцененных кредитов	(35)	(45)
- Амортизация групп однородных дебиторских задолженностей	(116)	(161)
Переоценка хеджированных объектов	(1)	(10)
Чистая сумма[(2)]	**46 778**	**37 288**
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	26 287	30 869
Итого	**73 065**	**68 157**
Справедливая стоимость средств в других банках	**73 052**	**68 151**

(1) На 31 декабря 2007 года сумма дебиторской задолженности, подверженной кредитному риску, составила 43 миллиона евро; на 31 декабря 2006 года она составляла 46 миллионов евро.

(2) Вследствие приобретения в 2007 году новых бизнес-единиц сумма средств в других банках увеличилась на 1 591 миллион евро.

Примечание 11

Кредиты, предоставленные клиентам

(млн. евро)	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Кредиты, предоставленные клиентам		
Торговые векселя	11 437	12 224
Прочие кредиты, предоставленные клиентам[(1) (2)]		
- Краткосрочные кредиты	88 531	64 406
- Экспортные кредиты	5 712	4 429
- Кредиты на приобретение оборудования	51 586	45 956
- Жилищные кредиты	77 477	67 363
- Прочие кредиты	43 556	41 891
Промежуточный итог	**266 862**	**224 045**
Овердрафты	18 704	15 808
Дебиторская задолженность	1 467	1 495
Валовая сумма	**298 470**	**253 572**
Амортизация		
- Амортизация индивидуально обесцененных кредитов	(6 272)	(6 197)
- Амортизация групп однородных дебиторских задолженностей	(785)	(864)
Переоценка хеджированных объектов	(6)	2
Чистая сумма[(3)]	**291 407**	**246 513**
Кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	309	1 124
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	13 457	15 910
Итого кредитов, предоставленных клиентам	**305 173**	**263 547**
Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	**303 097**	**263 548**

(1) Классификация прочих кредитов, предоставленных клиентам, по типу клиента:

(млн. евро)	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Нефинансовые клиенты		
- Юридические лица	118 441	100 704
- Физические лица	101 648	87 645
- Местные органы власти	9 642	9 240
- Индивидуальные предприниматели	9 659	8 904
- Правительство и центральные органы власти	3 904	3 029
- Прочие нефинансовые клиенты	5 096	3 985
Финансовые клиенты	18 472	10 538
Итого	**266 862**	**224 045**

(2) На 31 декабря 2007 года сумма дебиторской задолженности, подверженной кредитному риску, составила 10 713 миллионов евро; на 31 декабря 2006 года она составляла 9 888 миллионов евро.

(3) Вследствие приобретения в 2007 году новых бизнес-единиц чистая сумма кредитов, предоставленных клиентам, увеличилась на 2 554 миллиона евро.

Примечание 12

Арендное финансирование и аналогичные договоры

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Финансирование аренды недвижимого имущества	6 519	6 177
Финансирование аренды иного имущества	20 713	18 998
Дебиторская задолженность	76	86
Валовая сумма[(1)]	**27 308**	**25 261**
Амортизация индивидуально обесцененных кредитов	(269)	(235)
Переоценка хеджированных объектов	(1)	1
Чистая сумма	**27 038**	**25 027**
Справедливая стоимость арендного финансирования и аналогичных договоров	**26 898**	**24 863**

(1) На 31 декабря 2007 года сумма дебиторской задолженности, подверженной кредитному риску, составила 645 миллионов евро; на 31 декабря 2006 года она составляла 668 миллионов евро.

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Валовые капиталовложения	**30 190**	**27 851**
- менее 1 года	7 417	6 665
- 1-5 лет	16 760	15 073
- более 5 лет	6 013	6 113
Текущая стоимость минимальной дебиторской задолженности	**26 374**	**24 320**
- менее 1 года	6 656	5 977
- 1-5 лет	14 508	13 002
- более 5 лет	5 210	5 341
Незаработанный финансовый доход	**2 882**	**2 590**
Негарантированная ликвидационная стоимость, причитающаяся арендодателю	**934**	**941**

Примечание 13

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	**1 443**	**1 404**
Котируемые	1 406	1 377
Некотируемые	10	-
Дебиторская задолженность	27	27
Облигации и иные долговые инструменты	**181**	**55**
Котируемые	177	54
Дебиторская задолженность	4	1
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	**1 624**	**1 459**
Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения	**1 627**	**1 476**

Примечание 14

Налоговые активы и обязательства

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Текущие налоговые активы	801	863
Отложенные налоговые активы	3 132	640
- в т.ч. по балансовым статьям[(1)]	3 239	726
- в т.ч. по статьям, зачисленным/списанным на счет/со счета акционерного капитала в отношении нереализованных прибылей или убытков	(107)	(86)
Итого	**3 933**	**1 503**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Текущие налоговые обязательства[(2)]	1 770	1 497
Отложенные налоговые обязательства	630	462
- в т.ч. по балансовым статьям	577	293
- в т.ч. по статьям, зачисленным/списанным на счет/со счета акционерного капитала в отношении нереализованных прибылей или убытков	53	169
Итого	**2 400**	**1 959**

(1) В т.ч. 2 197 миллионов евро по отложенным налоговым активам, связанным с несанкционированной и скрытой торговой деятельностью, в размере 6 382 миллиона евро (см. Примечание 40).
(2) В т.ч. 507 миллионов евро по доходам от несанкционированной и скрытой торговой деятельности в размере 1 471 миллиона евро (см. Примечание 40).

Примечание 15

Прочие активы

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Выплаченные гарантийные вклады	13 808	11 482
Расчетные счета по операциям с ценными бумагами	3 950	3 537
Расходы будущих периодов	961	1 136
Прочая дебиторская задолженность	16 408	18 498
Валовая сумма	**35 127**	**34 653**
Амортизация	(127)	(139)
Чистая сумма	**35 000**	**34 514**

Примечание 16

Материальные и нематериальные основные средства

(млн. евро)	**Валовая балансовая стои-мость на 31 декабря 2006 года**	**Приобретение**	**Выбытие**	**Изменение периметра консолидации и переклассификация[(1)]**	**Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года**	**Накопленная амортизация (износ) активов на 31 декабря 2006 года**	**Амортизационные отчисления, 2007 год**	**Обесценение активов, 2007 год**	**Сторнирование амортизации, 2007 год**	**Изменение периметра консолидации и переклассификация[(1)]**	**Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года**	**Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года**
Нематериальные активы												
Расходы на разработку программного обеспечения и систем электронной обработки данных	1 195	113	(14)	2	1 296	(898)	(142)	-	14	56	326	297
Внутренне созданные активы	1 183	16	-	137	1 336	(863)	(139)	-	-	(6)	328	320
Активы, находящиеся в разработке	228	299	(2)	(189)	336	-	-	-	-	-	336	228
Прочие активы	408	47	(3)	(6)	446	(124)	(34)	-	1	42	331	284
Промежуточный итог	**3 014**	**475**	**(19)**	**(56)**	**3 414**	**(1 885)**	**(315)**	**-**	**15**	**92**	**1 321**	**1 129**
Операционные материальные активы												
Земельные участки и здания	3 181	55	(48)	-	3 188	(963)	(86)	2	17	13	2 171	2 218
Активы, находящиеся в разработке	188	350	(1)	155	692	-	-	-	-	-	692	188
Арендные активы специализированных финансовых компаний	9 066	3 722	(2 878)	(32)	9 878	(2 277)	(1 585)	(6)	1 260	(63)	7 207	6 789
Прочие активы	4 277	409	(108)	(102)	4 476	(3 009)	(379)	(3)	71	179	1 335	1 268
Промежуточный итог	**16 712**	**4 536**	**(3 035)**	**21**	**18 234**	**(6 249)**	**(2 050)**	**(7)**	**1 348**	**129**	**11 405**	**10 463**
Инвестиционное имущество												
Земельные участки и здания	572	3	(11)	(13)	551	(102)	(18)	1	4	8	444	470
Активы, находящиеся в разработке	10	7	-	(1)	16	-	-	-	-	-	16	10
Промежуточный итог	**582**	**10**	**(11)**	**(14)**	**567**	**(102)**	**(18)**	**1**	**4**	**8**	**460**	**480**
Итого материальных и нематериальных внеоборотных активов	**20 308**	**5 021**	**(3 065)**	**(49)**	**22 215**	**(8 236)**	**(2 383)**	**(6)**	**1 367**	**229**	**13 186**	**12 072**

(1) В т.ч. курсовые разницы, возникающие вследствие конвертации финансовой отчетности, деноминированной в иностранной валюте: валовая сумма: 145 миллионов евро, амортизация: 65 миллионов евро.

- **Арендная деятельность**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**

Минимальная дебиторская задолженность		
- срок погашения: менее 1 года	1 172	1 146
- срок погашения: 1-5 лет	2 176	1 683
- срок погашения: более 5 лет	6	6
Итого минимальной дебиторской задолженности	**3 354**	**2 835**

Примечание 17

Изменения деловой репутации бизнес-единиц

(млн. евро)	ФРАНЦУЗСКИЕ СЕТИ	МЕЖДУНАРОДНОЕ РОЗНИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	ФИНАН-СОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	КОРПОРАТИВНОЕ И ИНВЕСТИЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	ГЛОБАЛЬНОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ			КОРПОРАТИВНЫЙ ЦЕНТР	ГРУППА
					Управление активами	Частное банковское обслуживание	Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги		
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2006 года	**53**	**2 326**	**860**	**69**	**478**	**261**	**603**	**293**	**4 943**
Приобретение и иное увеличение	-	88	325	-	45	19	124	-	601
Выбытие и иное уменьшение	-	-	-	-	-	-	-	(293)	(293)
Изменение	-	(6)	15	(5)	(53)	(9)	(2)	-	(60)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года	**53**	**2 408**	**1 200**	**64**	**470**	**271**	**725**	**-**	**5 191**
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2006 года	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	28	28
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2007 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Чистая стоимость деловой репутации на 31 декабря 2006 года	53	2 326	860	69	478	261	603	265	4 915
Чистая стоимость деловой репутации на 31 декабря 2007 года	**53**	**2 408**	**1 200**	**64**	**470**	**271**	**725**	**-**	**5 191**

Деление на «единицы, генерирующие денежные средства» (ЕГДС) позволяет произвести наиболее достоверную оценку рентабельности капиталовложений в определенную сферу деятельности. Вся деятельность Группы подразделяется на 12 единиц, генерирующих денежные средства, в соответствии с ключевыми операционными сегментами. Возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, рассчитывается с использованием наиболее приемлемого метода (обычно посредством дисконтирования потоков денежных средств) по генерирующей единице, а не по отдельной организации.

Применимые ставки дисконтирования определяются на основании актуальных аналитических исследований различных операционных сегментов Группы, после чего потоки денежных средств проецируются на соответствующие временные горизонты, обозначенные в бюджетах или стратегических планах, утвержденных руководством.

В соответствии с требованиями МСБУ 36 «Обесценение активов» Группа произвела анализ обесценения деловой репутации по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС), на 31 декабря 2007 года:

ЕГДС	Бизнес-единицы
Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз	Международное розничное банковское обслуживание
Прочее международное розничное банковское обслуживание	Международное розничное банковское обслуживание
Банковская сеть «Креди дю Нор»	Французские сети
Банковская сеть «Сосьете Женераль»	Французские сети
Страховое финансовое обслуживание	Финансовое обслуживание
Индивидуальное финансовое обслуживание	Финансовое обслуживание
Корпоративное финансовое обслуживание	Финансовое обслуживание
Финансовое обслуживание транспортной аренды	Финансовое обслуживание

Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание
Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги	Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги
Управление активами	Управление активами
Частное банковское обслуживание	Частное банковское обслуживание

- **Основные источники деловой репутации ЕГДС**

(млн. евро)

	Деловая репутация (чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года)	**Распределение (ЕГДС)**
«Комерсни Банка»	843	Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз
«Сплитска Банка»	769	Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз
«ТКВ Груп Инк.»	394	Управление активами
«2С Банка»	395	Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги
«МИБанк»*	351	Прочее международное розничное банковское обслуживание
«Транкосо Партисипакос Лтда.» («Банко Касик»)	243	Индивидуальное финансовое обслуживание
«Евробанк»	182	Индивидуальное финансовое обслуживание
«СЖ Приват Банкинг (Свисс) СА»	169	Частное банковское обслуживание
«Гефа Банк»	155	Корпоративное финансовое обслуживание
«Ханситик Банк»	131	Индивидуальное финансовое обслуживание
«Модра Пирамида»	127	Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз
«Он Виста»	88	Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги

** Деловая репутация, учитываемая после слияния по банку «НСЖБ».*

Примечание 18

Средства к оплате в банки

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Вклады до востребования и однодневные вклады		
Вклады до востребования и текущие счета	13 828	11 001
Однодневные вклады, заемные и прочие средства	16 274	21 972
Промежуточный итог	**30 102**	**32 973**
Срочные вклады		
Срочные вклады и заемные средства	75 757	82 937
Заемные средства, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	9 211	686
Промежуточный итог	**84 968**	**83 623**
Кредиторская задолженность	705	751
Переоценка хеджированных объектов	(83)	(11)
Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО	16 185	12 499
Итого[(1)]	**131 877**	**129 835**
Справедливая стоимость средств других банков	**131 798**	**129 675**

(1) Вследствие приобретения в 2007 году новых бизнес-единиц сумма средств других банков увеличилась на 881 миллион евро.

Примечание 19

Вклады клиентов

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Регулируемые сберегательные счета		
До востребования	32 234	29 423
Срочные	18 211	20 128
Промежуточный итог	**50 445**	**49 551**
Прочие вклады до востребования		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	44 549	42 093
Физические лица	34 696	32 588
Финансовые клиенты	24 556	29 087
Прочие клиенты	10 696	12 218
Промежуточный итог	**114 497**	**115 986**
Прочие срочные вклады		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	27 546	24 753
Физические лица	22 252	17 272
Финансовые клиенты	14 820	15 872
Прочие клиенты	11 498	15 827
Промежуточный итог	**76 116**	**73 724**
Кредиторская задолженность	1 278	1 144
Переоценка хеджированных объектов	4	11
Итого вкладов клиентов[(1)]	**242 340**	**240 416**
Заемные средства, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	338	196
Ценные бумаги, проданные клиентам по договорам РЕПО	27 984	26 785
Итого	**270 662**	**267 397**
Справедливая стоимость вкладов клиентов	**270 712**	**267 411**

(1) Вследствие приобретения после 31 декабря 2007 года новых бизнес-единиц сумма вкладов клиентов увеличилась на 638 миллионов евро.

Примечание 20

Секьюритизированная кредиторская задолженность

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Срочные сберегательные сертификаты	2 607	2 715
Облигационные займы	4 302	4 611
Межбанковские сертификаты и рыночные долговые инструменты	130 061	92 126
Кредиторская задолженность	1 099	966
Промежуточный итог	**138 069**	**100 418**
Переоценка хеджированных объектов	-	(46)
Итого	**138 069**	**100 372**
- в т.ч. ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	54 813	14 997
Справедливая стоимость секьюритизированной кредиторской задолженности	**137 871**	**100 341**

Примечание 21

Прочие обязательства

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Принятые гарантийные вклады	20 198	13 389
Расчетные счета по операциям с ценными бумагами	5 610	3 914
Прочие операции с ценными бумагами	69	36
Начисленные социальные взносы и пособия	2 560	3 071
Доходы будущих периодов	1 591	1 928
Прочая кредиторская задолженность	16 024	16 988
Итого	**46 052**	**39 326**

Примечание 22

Накопительно-ипотечные счета PEL/CEL

- **Действующие вклады по счетам PEL/CEL**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Счета PEL		
менее 4 лет	1 658	1 227
4-10 лет	5 840	7 024
более 10 лет	5 775	7 025
Промежуточный итог	**13 273**	**15 276**
Счета CEL	2 294	2 334
Итого	**15 567**	**17 610**

- **Действующие жилищные кредиты, выданные по счетам PEL/CEL**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
менее 4 лет	203	201
4-10 лет	184	235
более 10 лет	66	83
Итого	**453**	**519**

- **Резервы по обязательствам, связанным со счетами PEL/CEL**

(млн. евро)	**31 декабря 2006 года**	**Резервные отчисления**	**Сторнирование**	**31 декабря 2007 года**
Счета PEL				
менее 4 лет	7	22	-	29
4-10 лет	-	2	-	2
более 10 лет	94	-	80	14
Промежуточный итог	**101**	**24**	**80**	**45**
Счета CEL	35	5	1	39
Итого	**136**	**29**	**81**	**84**

Такой инструмент, как Plan d'Épargne-Logement (PEL или накопительно-ипотечный план), образует два типа обязательств Группы, имеющих негативное воздействие в части, касающейся формирования резервов по счетам PEL/CEL: обязательство по осуществлению кредитования по процентной ставке, установленной на начало действия ипотечно-накопительного плана, и обязательство по выплате вознаграждений по накопительным вкладам по процентной ставке, также установленной на начало действия вышеуказанного плана. Текущий уровень процентных ставок в существенной степени превышает уровень процентных ставок по вкладам Epargne-Logement Группы «Сосьете Женераль». Таким образом, необходимость формирования резервов по счетам PEL/CEL преимущественно обуславливается наличием обязательства по осуществлению кредитования по процентной ставке, установленной на начало действия ипотечно-накопительного плана, исходя из недавно открытых счетов PEL.

В 2007 году вследствие роста процентных ставок произошло уменьшение доли резерва, связанного с обязательством по выплате вознаграждений по вкладам по фиксированной процентной ставке, тогда как доля резерва на возможные убытки, связанные с обязательством по осуществлению кредитования по фиксированной процентной ставке, наоборот увеличилась. На 31 декабря 2007 года сумма резервов по накопительным счетам PEL/CEL составила 0,54 % от общей суммы существующих обязательств.

- **Методы расчета параметров резервирования**

Параметры, используемые для прогнозирования поведения клиентов, определяются на основании долгосрочных статистических данных о предыдущем поведении клиентов (более 10 лет). В случае изменения нормативных требований, препятствующих осуществлению надлежащей оценки будущего поведения клиентов на основании данных за прошедшие периоды, такие параметры подлежат соответствующему корректированию.

Различные рыночные параметры, в частности процентные ставки или уровни маржи, рассчитанные на основании фактических (текущих) данных, служат наиболее достоверной оценкой (на дату проведения такой оценки) будущих значений данных элементов для заданного периода согласно требованиям, установленным подразделением розничного банковского обслуживания в отношении управления процентными рисками.

Ставки дисконтирования определяются на основании кривой доходности свопов с нулевым купоном против ставки Euribor на дату проведения оценки, в среднегодовом исчислении.

Примечание 23

Резервы и амортизация

- **Амортизация активов**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Банки	35	45
Кредиты, предоставленные клиентам	6 272	6 197
Арендное финансирование и аналогичные договоры	269	235
Группы однородных дебиторских задолженностей	901	1 025
Активы, доступные для продажи	678	622
Прочие активы	260	248
Итого	**8 415**	**8 372**

Изменения, связанные с амортизацией активов:

(млн. евро)	**Амортизация активов на 31 декабря 2006 года**	**Убытки от обесценения**	**Суммы, имеющиеся для сторнирования**	**Чистые убытки от обесценения**	**Суммы, использованные для сторнирования**	**Воздействие валютных и объемных изменений**	**Амортизация активов на 31 декабря 2007 года**
Банки	45	-	(12)	**(12)**	(1)	3	**35**
Кредиты, предоставленные клиентам	6 197	2 147	(1 315)	**832**	(751)	(6)	**6 272**
Арендное финансирование и аналогичные договоры	235	136	(70)	**66**	(37)	5	**269**
Группы однородных дебиторских задолженностей	1 025	253	(363)	**(110)**	-	(14)	**901**
Активы, доступные для продажи[(1)]	622	168	(106)	**62**	-	(6)	**678**
Прочие активы[(1)]	248	108	(72)	**36**	(30)	6	**260**
Итого	**8 372**	**2 812**	**(1 938)**	**874**	**(819)**	**(12)**	**8 415**

(1) В т.ч. чистые отчисления в резерв под идентифицированные риски в размере 48 миллионов евро.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **Резервы**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Резервы по внебалансовым обязательствам перед клиентами	105	128
Резервы на выплаты персоналу	836	1 172
Резервы на налоговые корректировки	674	497
Прочие резервы	7 069	782
Итого	**8 684**	**2 579**

Изменения резервного капитала:

(млн. евро)	**Резервы на 31 декабря 2006 года**	**Резервные отчисления**	**Суммы, имеющиеся для сторнирования**	**Чистые резервные отчисления**	**Суммы, использованные для сторнирования**	**Воздействие дисконтирования**	**Воздействие валютных и объемных изменений**	**Резервы на 31 декабря 2007 года**
Резервы по внебалансовым обязательствам перед клиентами	128	49	(65)	**(16)**	-	-	(7)	**105**
Резервы на выплаты персоналу	1 172	121	(255)	**(134)**	(170)	-	(32)	**836**
Резервы на налоговые корректировки	497	365	(264)	**101**	(3)	2	77	**674**
Прочие резервы[2] [3]	782	6 499	(79)	**6 420**	(106)	3	(30)	**7 069**
в т.ч. резерв на возможные убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности (см. Примечание 40)	-	*6 382*	-	***6 382***	-	-	-	***6 382***
Итого	**2 579**	**7 034**	**(663)**	**6 371**	**(279)**	**5**	**8**	**8 684**

(2) В т.ч. чистые отчисления в резерв на чистые расходы, связанные с рисками, в размере 9 миллионов евро.
(3) Прочие резервы Группы включают в себя резервы по счетам PEL/CEL: на 31 декабря 2006 года – 136 миллионов евро и на 31 декабря 2007 года – 84 миллиона евро, т.е. совокупная сумма чистых резервных отчислений в 2007 году составила 52 миллиона евро (Французские сети «Сосьете Женераль» и сети банка «Креди дю Нор»).

Все последствия (по оценкам на 31 декабря 2007 года), связанные с урегулированием споров и налоговыми рисками, которые способны оказать или в последнее время оказали существенное неблагоприятное воздействие на финансовое положение, деятельность или результаты деятельности Группы, были отражены в ее финансовой отчетности.

Примечание 24

Выплаты персоналу

- **1. Пенсионные программы, основанные на фиксированных взносах**

Пенсионные программы, основанные на фиксированных взносах, предусматривают осуществление обязательных взносов без предопределения размера будущих пенсионных выплат.

Основные пенсионные программы Группы сосредоточены во Франции и включают в себя государственные пенсионные программы и иные национальные программы пенсионного обеспечения, например, программы, реализуемые фондами ARRCO (Association des Regimes de Retraite Complementaires – Ассоциация режимов дополнительных пенсий) и AGIRC (Association Generale des Institution de Retraite des Cadres – Всеобщая ассоциация пенсионных учреждений), а также внутрикорпоративные пенсионные программы Группы, основанные на осуществлении ежегодных взносов (PERCO, Plan d'Épargne pour la Retraite Collectif – Коллективный накопительный пенсионный план).

В 2007 году сумма взносов по вышеуказанным программам составила 539 миллионов евро.

- **2. Пенсионные и иные долгосрочные выплаты (пенсионные программы, основанные на фиксированных выплатах)**

2.1. СВЕРКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРИЗНАННЫХ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ

	31 декабря 2007 года				31 декабря 2006 года			
	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные выплаты	Итого	Выплаты по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные выплаты	Итого
(млн. евро)	Пенсионные выплаты	Прочие выплаты			Пенсионные выплаты	Прочие выплаты		
Остаток общей суммы обязательств	2 377	55	272	**2 704**	2 448	215	351	**3 014**
Остаток активов	(1 979)	-	(74)	**(2 053)**	(1 985)	-	(78)	**(2 063)**
Программный дефицит	**398**	**55**	**198**	**651**	**463**	**215**	**273**	**951**
Постатейная разбивка программного дефицита								
Текущая стоимость обязательств по программам с фиксированными выплатами	2 069	-	80	**2 149**	2 236	-	78	**2 314**
Справедливая стоимость программных активов	(2 071)	-	(74)	**(2 145)**	(2 075)	-	(78)	**(2 153)**
Актуарный дефицит (чистый остаток) (A)	(2)	-	6	**4**	161	-	-	**161**
Текущая стоимость нефинансируемых обязательств (B)	276	55	192	**523**	276	216	273	**765**
Прочие статьи, признанные в балансовом отчете (C)								
Непризнанные статьи								
Непризнанная стоимость прошлых услуг сотрудников	48	-	-	**48**	58	-	-	**58**
Непризнанные чистые актуарные (прибыли)/убытки	(80)	-	-	**(80)**	6	1	-	**7**
Отдельные активы	(1)	-	-	**(1)**	(1)	-	-	**(1)**
Программные активы под воздействием изменений максимальной величины программных активов	(91)	-	-	**(91)**	(89)	-	-	**(89)**
Итого по непризнанным статьям (D)	(124)	-	-	**(124)**	(26)	1	-	**(25)**
Программный дефицит (чистый остаток) (A) + (B) + (C) – (D)	**398**	**55**	**198**	**651**	**463**	**215**	**273**	**951**

Примечания:

1. *Актуарные прибыли и убытки по пенсионным программам и иным программам выплат по окончании трудовой деятельности, превышающие 10% от наибольшей из следующих сумм: сумма обязательств по программе, основанной на фиксированных выплатах, или сумма программных активов, амортизируются в течение среднерасчетного оставшегося срока трудовой деятельности сотрудников, участвующих в программе, в соответствии с МСБУ 19 (метод «коридора»).*

2. *Пенсионные программы предусматривают осуществление ежегодных пенсионных выплат, а также выплат по окончании трудовой деятельности. Ежегодные пенсионные выплаты производятся помимо выплат, предусмотренных государственными программами пенсионного обеспечения.*

Группа осуществляет финансирование 130 пенсионных программ, реализуемых в 39 странах. 10 пенсионных программ, действующих во Франции, Великобритании, Германии, США и Швейцарии, составляют 80 % от общей суммы пенсионных обязательств Группы.
Прочие программы выплат по окончании трудовой деятельности реализуются в области здравоохранения и представлены 10 программами, действующими в 7 странах, из которых на долю Франции приходится 50 % всех обязательств.
Прочие долгосрочные выплаты включают в себя отсроченные премиальные выплаты, компенсационные выплаты, связанные с работой по гибкому графику (compte epargne temps) и вознаграждения за длительный стаж работы, и реализуются посредством 80 программ, действующих в 22 странах, из которых на долю Франции приходится 75 % всех обязательств.

3. *Все оценочные мероприятия, связанные с определением текущей стоимости обязательств по программам, основанным на фиксированных выплатах, проводились независимыми профессиональными актуариями.*

4. *Информация о программных активах:*
   Справедливая стоимость программных активов: 34 % – облигации, 54 % – акции, 6 % –денежные инструменты и 6% – прочие активы.
   Совокупная сумма активов пенсионных программ, в которых справедливая стоимость активов превышает сумму обязательств, составляет 154 миллиона евро, в т.ч. непризнанная сумма в размере 91 миллиона евро.

5. *Прогнозируемая сумма взносов Группы по пенсионным и иным аналогичным программам 2008 года составляет 55 миллионов евро.*

6. *В большинстве случаев ожидаемая норма рентабельности программных активов определяется путем взвешивания ожидаемых доходов по каждой категории активов на их соответствующие веса в справедливой стоимости актива.*

7. *Во Франции Закон 2007 года «О финансировании социального обеспечения» запретил увольнение на пенсию сотрудников в возрасте до 65 лет по инициативе работодателя после 2014 года. Согласно оценке, произведенной на 31 декабря 2006 года, его воздействие на пенсионные программы было отнесено на счет стоимости прошлых услуг сотрудников, что привело к вынужденному корректированию пенсионных программ 2007 года. Итоговое воздействие Закона 2008 года «О финансировании социального обеспечения» преимущественно связано с введением нового социального налога (25 % в 2008 году и 50 % после 2009 года) в отношении выплат, осуществляемых сотрудникам, увольняющимся на пенсию по инициативе работодателя. Согласно оценке, произведенной на 31 декабря 2007 года, данное воздействие было классифицировано, как актуарные прибыли и убытки, и не потребовало внесения дополнительных изменений в пенсионные программы 2007 года.*

Фактическая рентабельность программных и отдельных активов (млн. евро):

	Выплаты по окончании трудовой деятельности				Прочие долгосрочные выплаты		Итого	
	Пенсионные выплаты		Прочие выплаты					
	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Программные активы	52	175	-	-	3	5	**55**	**180**

2.2. СУММЫ, ПРИЗНАННЫЕ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Выплаты по окончании трудовой деятельности				Прочие долгосрочные выплаты		Итого	
	Пенсионные выплаты		Прочие выплаты					
(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Стоимость текущих услуг сотрудников, включая социальные выплаты	77	70	6	8	36	50	119	128
Взносы сотрудников	(3)	(3)	-	-	-	-	(3)	(3)
Процентные расходы	116	106	2	6	5	5	123	117
Ожидаемая рентабельность программных активов	(120)	(107)	-	-	(4)	(3)	(124)	(110)
Ожидаемая рентабельность отдельных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация стоимости прошлых услуг сотрудников	5	5	-	-	-	-	5	5
Амортизация убытков (прибылей)	1	5	-	2	3	(7)	4	-
Расчеты, секвестр	5	-	-	60	-	(1)	5	59
Изменение максимальной величины программных активов	(5)	6	-	-	-	-	(5)	6
Трансферт непризнанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого выплат	**76**	**82**	**8**	**76**	**40**	**44**	**124**	**202**

- **2.3.a. Изменения текущей стоимости обязательств по программам, основанным на фиксированных выплатах**

	2007 год			2006 год		
	Выплаты по окончании трудовой деятельности			Выплаты по окончании трудовой деятельности		
(млн. евро)	Пенсионные выплаты	Прочие выплаты	Итого	Пенсионные выплаты	Прочие выплаты	Итого
По состоянию на 1 января	**2 512**	**216**	**2 728**	**2 483**	**159**	**2 642**
Стоимость текущих услуг сотрудников, включая социальные выплаты	77	6	**83**	70	8	**78**
Процентные расходы	116	2	**118**	106	6	**112**
Взносы сотрудников	-	-	**-**	(3)	-	**(3)**
Актуарные прибыли/убытки	(154)	(1)	**(155)**	(32)	(1)	**(33)**
Валютная корректировка	(80)	(2)	**(82)**	(6)	(2)	**(8)**
Выплаты пособий	(124)	(1)	**(125)**	(96)	(10)	**(106)**
Стоимость прошлых услуг сотрудников	(5)	-	**(5)**	9	-	**9**
Приобретение дочерних компаний	1	-	**1**	(4)	(2)	**(6)**
Трансферты и прочее	1	(165)	**(164)**	(15)	58	**43**
По состоянию на 31 декабря	**2 344**	**55**	**2 399**	**2 512**	**216**	**2 728**

- **2.3.b. Изменения справедливой стоимости программных активов**

	2007 год			2006 год		
	Выплаты по окончании трудовой деятельности			Выплаты по окончании трудовой деятельности		
(млн. евро)	Пенсионные выплаты	Прочие выплаты	Итого	Пенсионные выплаты	Прочие выплаты	Итого
По состоянию на 1 января	**2 075**	**-**	**2 075**	**1 924**	**-**	**1 924**
Ожидаемая рентабельность программных активов	120	-	**120**	107	-	**107**
Ожидаемая рентабельность отдельных активов	-	-	**-**	-	-	**-**
Актуарные прибыли/убытки	(68)	-	**(68)**	72	-	**72**
Валютная корректировка	(62)	-	**(62)**	(2)	-	**(2)**
Взносы сотрудников	3	-	**3**	3	-	**3**
Взносы работодателя в программные активы	108	-	**108**	132	-	**132**
Выплаты пособий	(95)	-	**(95)**	(78)	-	**(78)**
Приобретение дочерних компаний	-	-	**-**	-	-	**-**
Трансферты и прочее	(10)	-	**(10)**	(83)	-	**(83)**
По состоянию на 31 декабря	**2 071**	**-**	**2 071**	**2 075**	**-**	**2 075**

2.4. ОСНОВНЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Ставка дисконтирования		
Европа	5,16%	4,50%
Америка	6,27%	5,20%
Азия-Океания-Африка	4,90%	4,30%
Ожидаемая рентабельность программных активов (отдельные и программные активы)		
Европа	5,31%	5,87%
Америка	6,50%	6,50%
Азия-Океания-Африка	4,06%	2,50%
Уровень будущего увеличения заработной платы за вычетом инфляции		
Европа	1,58%	1,00%
Америка	2,00%	2,00%
Азия-Океания-Африка	2,05%	1,80%
Уровень увеличения расходов на здравоохранение		
Европа	5,59%	4,63%
Америка	Нет данных	Нет данных
Азия-Океания-Африка	4,15%	3,50%
Средний и оставшийся срок трудовой деятельности сотрудников (в годах)		
Европа	13,6	11,5
Америка	7,5	9,5
Азия-Океания-Африка	13,5	11

Примечания:

1. *Диапазон ставки дисконтирования обуславливается различиями, существующими в отношении сроков пенсионных и иных вышеуказанных программ и уровней процентных ставок, используемых, например, в странах Европе и Азии.*

2. *Диапазон ожидаемой рентабельности программных активов обуславливается существующим распределением программных активов.*

3. *Средний и оставшийся срок трудовой деятельности сотрудников рассчитывается с учетом допущений относительно текучести кадров.*

2.5. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОГРАММАМ ФИКСИРОВАННЫХ ВЫПЛАТ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТНОСИТЕЛЬНО УСТАНОВЛЕННЫХ ДИАПАЗОНОВ ОСНОВНЫХ ДОПУЩЕНИЙ

	2007 год			2006 год		
(Измеряемый элемент, %)	**Пенсионные программы**	**Программы медицинского обслуживания**	**Прочие программы**	**Пенсионные программы**	**Программы медицинского обслуживания**	**Прочие программы**
Изменение ставки дисконтирования от +1%						
Воздействие на обязательства по программам фиксированных выплат на 31 декабря	-11%	-15%	-7%	-14%	-14%	-6%
Воздействие на совокупные расходы	-10%	-10%	-51%	-19%	-8%	-34%
Изменение ожидаемой рентабельности программных активов от +1%						
Воздействие на программные активы на 31 декабря	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Воздействие на совокупные расходы	-3%	Нет данных	-1%	-21%	Нет данных	-3%
Изменение уровня будущего увеличения заработной платы от +1%						
Воздействие на обязательства по программам фиксированных выплат на 31 декабря	11%	Нет данных	7%	5%	Нет данных	5%
Воздействие на совокупные расходы	13%	Нет данных	49%	17%	Нет данных	39%
Изменение уровня увеличения расходов на здравоохранение от +1%						
Воздействие на обязательства по программам фиксированных выплат на 31 декабря		9%			15%	
Воздействие на совокупные расходы		4%			19%	

2.6. КОРРЕКТИРОВКИ НА ОСНОВАНИИ ФАКТИЧЕСКИХ ДАННЫХ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРОГРАММ ФИКСИРОВАННЫХ ВЫПЛАТ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Обязательства по программам фиксированных выплат	2 344	2 512
Справедливая стоимость программных активов	2 071	2 075
Дефицит/(профицит)	273	437
Корректировки программных обязательств на основании фактических данных (минус: прибыль)	49	(11)
Корректировки программных активов на основании фактических данных (минус: прибыль)	68	(67)

Примечание 25

Субординированная задолженность

(млн. евро)								
Валюта выпуска	**2008 год**	**2009 год**	**2010 год**	**2011 год**	**2012 год**	**Прочие годы**	**В обращении на 31 декабря 2007 года**	**В обращении на 31 декабря 2006 года**
Субординированные капитальные ноты								
Евро	121	313	649	439	920	6 271	8 713	8 004
Доллар США	-	-	-	-	-	1 459	1 459	1 935
Фунт стерлингов	-	-	-	-	-	818	818	893
Прочие валюты	54	-	-	-	-	97	151	148
Промежуточный итог	**175**	**313**	**649**	**439**	**920**	**8 645**	**11 141**	**10 980**
Срочные субординированные долговые инструменты								
Евро	-	-	-	4	-	29	33	37
Промежуточный итог	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**29**	**33**	**37**
Кредиторская задолженность	233	-	-	-	-	-	233	274
Итого без учета переоценки хеджированных объектов	**408**	**313**	**649**	**443**	**920**	**8 674**	**11 407**	**11 291**
Переоценка хеджированных объектов							52	222
Итого							**11 459**	**11 513**

На 31 декабря 2007 года справедливая стоимость субординированных долговых ценных бумаг составила 12 692 миллиона евро (на 31 декабря 2006 года – 11 751 миллион евро).

Примечание 26

Обыкновенные акции, собственные акции и акции, принадлежащие сотрудникам Группы «Сосьете Женераль»

(Количество акций)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Обыкновенные акции	466 582 593	461 424 562
- В т.ч. собственные голосующие акции[(1)]	30 311 822	22 939 831
- В т.ч. акции, принадлежащие сотрудникам	33 458 863	32 424 638

(1) Без учета акций Группы «Сосьете Женераль», предназначенных для продажи.

Примечание 27

Обязательства

- **Предоставленные или полученные обязательства**

ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(млн. евро)	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Кредитные обязательства		
Обязательства, предоставленные банкам	23 430	19 279
Обязательства, предоставленные клиентам[(1)]		
Эмиссионные программы	38	100
Подтвержденные кредитные линии	136 667	146 194
Прочие обязательства	2 460	1 726
Гарантийные обязательства		
Обязательства, предоставленные от имени банков	7 407	11 011*
Обязательства, предоставленные от имени клиентов[(1) (2)]	60 632	45 114*
Обязательства по операциям с ценными бумагами		
Доставка ценных бумаг	41 031	28 663

ПОЛУЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(млн. евро)	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Кредитные обязательства		
Обязательства, полученные от банков	24 254	17 526
Гарантийные обязательства		
Обязательства, полученные от банков	53 677	58 352
Прочие обязательства[(3)]	60 133	49 854
Обязательства по операциям с ценными бумагами		
Получение ценных бумаг	42 400	32 783

(1) На 31 декабря 2007 года сумма кредитных линий и гарантийных обязательств, предоставленных секьюритизационным компаниям и иным компаниям специального назначения, составила 27,7 миллиарда евро и 0,6 миллиарда евро, соответственно.

(2) В т.ч. капитальные гарантии и гарантии исполнения обязательств, предоставленные владельцам паев взаимных фондов, находящихся под управлением подразделений Группы.

(3) В т.ч. гарантии, предоставленные правительственными и иными официальными органами, а также иные гарантии, предоставленные клиентами, на сумму 34,1 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2007 года и 28,3 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2006 года. Остальная сумма преимущественно относится к ценным бумагам и активам, предоставленным в качестве гарантии.

** Суммы, скорректированные по опубликованной финансовой отчетности.*

- **Обязательства по операциям с форвардными финансовыми инструментами (номинальные суммы)**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**		**31 декабря 2006 года**	
	Торговые операции	**Операции хеджирования**	**Торговые операции**	**Операции хеджирования**
Процентные инструменты				
Обязательственные операции				
Свопы	6 345 931	202 337	5 566 581	216 633
Процентные фьючерсы	1 244 166	-	1 454 300	20
Опционы	3 473 469	12 682	2 397 826	16 357
Валютные инструменты				
Обязательственные операции	834 864	24 900	685 824	37 514
Опционы	354 186	-	205 201	-
Долевые и индексные инструменты				
Обязательственные операции	275 766	-	231 930	-
Опционы	842 302	207	646 448	148
Товарные инструменты				
Обязательственные операции	165 919	-	155 635	-
Опционы	122 445	-	154 586	-
Кредитные производные инструменты	**2 175 336**	**-**	**991 383**	**-**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**19 301**	**-**	**16 826**	**-**

- **Эквивалент кредитного риска**

Эквивалент кредитного риска по вышеуказанным операциям, определенный в соответствии с методами, рекомендованными Базельским комитетом для расчета международного коэффициента платежеспособности:

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Правительства и центральные банки стран-участников ОЭСР	2 276	993
Банки и местные органы власти стран-участников ОЭСР	32 115	23 176
Клиенты	19 316	15 407
Центральные и иные банки стран, не являющихся участниками ОЭСР	849	657
Итого (с учетом договоров взаимозачета)	**54 556**	**40 233**

На 31 декабря 2007 года размер уменьшения эквивалента кредитного риска за счет договоров взаимозачета составил 136 950 миллионов евро (на 31 декабря 2006 года – 102 921 миллион евро).

Операции по секьюритизации

Группа «Сосьете Женераль» осуществляет операции по секьюритизации от имени клиентов и инвесторов, фактически обеспечивая кредитное качество и ликвидность секьюритизационных компаний.

На 31 декабря 2007 года Группой в интересах клиентов и инвесторов было сформировано 6 специализированных компаний («Бартон», «Анталис», «Ассет Уан», «Хомес», «АКЕ Австралия» и «АКЕ Канада») на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2007 года их совокупные активы, финансирование которых осуществляется за счет эмиссии коммерческих векселей, составили 19 260 миллионов евро (на 31 декабря 2006 года 19 815 миллионов евро).

Не имея прямого контроля над деятельностью таких компаний, Группа, тем не менее, проводит их систематическую оценку на основании консолидационных критериев, установленных в отношении компаний специального назначения (см. Примечание 1). На 31 декабря 2007 года ни одна из вышеперечисленных компаний не была консолидирована, ввиду отсутствия контроля над ними и по существу неподверженности Группы рискам, равно как и выгодам, связанным с такими компаниями.

Риск неисполнения обязательств, связанный с их активами, несут непосредственные дебиторы или третьи лица. В целях повышения кредитного качества таких компаний Группа «Сосьете Женераль» предоставила дополнительные гарантии, выпустив аккредитивы на сумму 600 миллионов евро (на 31 декабря 2006 года – 731 миллион евро), и открыла для них краткосрочные кредитные линии на сумму 27 738 миллионов евро (на 31 декабря 2006 года – 29 237 миллионов евро).

Примечание 28

Активы, заложенные в качестве обеспечения

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года***
Активы, заложенные в качестве обеспечения		
Балансовая стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения исполнения обязательств	42 779	27 649
Балансовая стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения по сделкам с финансовыми инструментами	13 716	10 687
Балансовая стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения исполнения внебалансовых обязательств	407	385
Итого	**56 902**	**38 721**
Активы, полученные в качестве обеспечения и имеющиеся в распоряжении организации		
Справедливая стоимость сделок обратного РЕПО	**39 783**	**46 831**

** Суммы, скорректированные по опубликованной финансовой отчетности.*

Активы, заложенные в качестве обеспечения исполнения обязательств, преимущественно представлены ценными бумагами, предоставляемыми в качестве гарантий по сделкам РЕПО, а также кредитами Банка Франции и Фонда рефинансирования ипотечных кредитов (Caisse de Refinancement Hypothécaire), предоставляемыми в качестве гарантий по сделкам рефинансирования.

Активы, заложенные в качестве обеспечения по сделкам с финансовыми инструментами, преимущественно относятся к страховым депозитам, выплачиваемым на организованных рынках.

Примечание 29

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

- **Сроки погашения финансовых активов и обязательств**

(в миллионах евро, по состоянию на 31 декабря 2007 года)	**Менее 3 месяцев[(1)]**	**От 3 месяцев до 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства, средства в центральных банках	11 302	-	-	-	**11 302**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 500	143 924	13 993	14 542	**489 959**
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	3 709	-	-	-	**3 709**
Финансовые активы, доступные для продажи	19 078	7 828	20 914	39 988	**87 808**
Средства в других банках	47 770	8 163	14 639	2 493	**73 065**
Кредиты, предоставленные клиентам	76 104	50 215	103 380	75 474	**305 173**
Арендное финансирование и аналогичные договоры	3 110	5 079	13 339	5 450	**27 038**
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска	(202)	-	-	-	**(202)**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	136	139	580	769	**1 624**
Итого активов	**478 507**	**215 348**	**166 905**	**138 716**	**999 476**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства к оплате в центральные банки	3 004	-	-	-	**3 004**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260 203	29 121	30 388	21 039	**340 751**
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	3 858	-	-	-	**3 858**
Средства к оплате в банки	117 004	7 285	4 016	3 572	**131 877**
Вклады клиентов	218 822	11 726	26 658	13 456	**270 662**
Секьюритизированная задолженность	95 816	22 780	14 397	5 076	**138 069**
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска	(337)	-	-	-	**(337)**
Итого обязательств	**698 370**	**70 912**	**75 459**	**43 143**	**887 884**

(1) Большинство производных инструментов классифицируются в качестве инструментов со сроком погашения менее трех месяцев.

- **Номинальные сроки погашения обязательств по производным финансовым инструментам(2)**

	АКТИВЫ				ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
(в миллионах евро, по состоянию на 31 декабря 2007 года)	**Менее 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**	**Менее 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Процентные инструменты								
Обязательственные инструменты								
Свопы	2 328 414	2 321 254	1 898 599	6 548 267	-	-	-	-
Процентные фьючерсы	506 904	78 012	180	585 096	500 370	158 700	-	659 070
Опционы	*666 610*	*533 381*	*377 293*	*1 577 284*	*947 045*	*534 786*	*427 036*	*1 908 867*
Валютные инструменты								
Обязательственные инструменты	*600 959*	*164 937*	*93 868*	*859 764*	-	-	-	-
Опционы	*101 850*	*71 979*	*2 863*	*176 692*	*102 077*	*72 419*	*2 998*	*177 494*
Долевые и индексные инструменты								
Обязательственные инструменты	*103 069*	*34 970*	*1 954*	*139 993*	*104 224*	*27 191*	*4 357*	*135 772*
Опционы	*244 032*	*120 811*	*19 792*	*384 635*	*278 611*	*155 577*	*23 685*	*457 873*
Товарные инструменты								
Обязательственные инструменты	*59 849*	*23 400*	*926*	*84 175*	*58 467*	*22 243*	*1 034*	*81 744*
Опционы	*41 154*	*19 515*	*338*	*61 007*	*41 613*	*19 744*	*81*	*61 438*
Кредитные производные инструменты	**25 032**	**688 051**	**329 393**	**1 042 476**	**28 776**	**710 944**	**393 140**	**1 132 860**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**8 583**	**286**	**2**	**8 871**	**9 997**	**424**	**10**	**10 431**

(2) Данные объекты представлены в соответствии со сроками погашения финансовых инструментов для целей учета.

Примечание 30

Операции с иностранной валютой

	31 декабря 2007 года				31 декабря 2006 года			
(млн. евро)	**Активы**	**Обязательства**	**Купленная, но неполученная, валюта**	**Проданная, но непоставленная, валюта**	**Активы**	**Обязательства**	**Купленная, но неполученная, валюта**	**Проданная, но непоставленная, валюта**
Евро	592 147	599 332	21 538	19 305	533 154	530 927	13 151	10 223
Доллар США	282 285	295 430	26 060	33 709	249 846	265 322	19 242	22 147
Фунт стерлингов	34 125	31 919	7 770	7 002	29 532	30 722	6 306	3 811
Японская иена	28 358	27 567	8 387	7 403	37 244	35 237	2 743	4 674
Австралийский доллар	21 322	19 641	-	3	14 669	11 683	60	42
Чешская крона	20 930	21 905	68	135	18 520	19 153	88	308
Прочая валюта	92 595	75 968	20 943	17 375	73 876	63 797	7 829	8 556
Итого	**1 071 762**	**1 071 762**	**84 766**	**84 932**	**956 841**	**956 841**	**49 419**	**49 761**

Примечание 31

Страховая деятельность

- **Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Гарантийные резервы по инвестиционным полисам	21 789	21 010
Гарантийные резервы по договорам личного страхования	46 869	43 341
- в т.ч. резервы отсроченного участия в прибыли	*857*	*2 170*
Гарантийные резервы по договорам имущественного страхования	270	232
Итого	**68 928**	**64 583**
Гарантийные резервы по перестрахованию	303	295
Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат без учета гарантийных резервов по перестрахованию	**68 625**	**64 288**

- **Изменения гарантийных резервов страховых компаний**

(млн. евро)	**Гарантийные резервы по инвестиционным полисам**	**Гарантийные резервы по договорам личного страхования**	**Гарантийные резервы по договорам имущественного страхования**
Резервы по состоянию на 1 января 2007 года	**21 010**	**43 341**	**232**
Отчисления в страховые резервы	1 215	3 006	39
Переоценка страховых полисов	(93)	30	-
Вычеты по страховым полисам	(147)	-	-
Цессии и арбитраж	(524)	525	-
Новые клиенты	255	(254)	-
Распределение прибыли	83	367	-
Прочие изменения	(10)	(146)	(1)
Резервы по состоянию на 31 декабря 2007 года	**21 789**	**46 869**	**270**

- **Чистые капиталовложения в страховые компании**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**27 579**	**28 014**
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	1	332
Облигации и иные долговые ценные бумаги	8 107	8 986
Акции и иные долевые ценные бумаги	19 471	18 696
Финансовые активы, доступные для продажи	**43 435**	**39 312**
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	916	45
Облигации и иные долговые ценные бумаги	37 488	36 085
Акции и иные долевые ценные бумаги	5 031	3 182
Инвестиционное имущество	**392**	**400**
Итого	**71 406**	**67 726**

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **Технические доходы от деятельности страховых компаний**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Заработанные премии	9 673	10 458
Расходы на выплату страховых возмещений (в т.ч. изменения резервов)	(8 904)	(11 146)
Чистые доходы от капиталовложений	252	1 497
Прочие чистые технические доходы (расходы)	(614)	(444)
Доля в операционных доходах до исключения внутригрупповых сделок	**407**	**365**
Исключение внутригрупповых сделок[(1)]	348	329
Доля в операционных доходах после исключения внутригрупповых сделок	**755**	**694**

(1) Преимущественно исключение комиссий, выплачиваемых страховыми компаниями торговым сетям, и финансовых доходов от капиталовложений в прочие компании Группы.

- **Чистые комиссионные доходы[(2)]**

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Полученные комиссии		
- Аквизиционные комиссии	197	200
- Комиссии за управление	467	491
- Прочие комиссии	151	48
Выплаченные комиссии		
- Аквизиционные комиссии	(182)	(172)
- Комиссии за управление	(240)	(198)
- Прочие комиссии	(10)	(9)
Итого комиссий	**383**	**360**

(2) Комиссии указаны до исключения внутригрупповых сделок.

- **Управление рисками, связанными со страховой деятельностью**

Основные виды рисков, связанных со страховой деятельностью:

- ценовые риски и риски несоответствия фактических и ожидаемых убытков: имущественное страхование, равно как и личное страхование, подвержено риску превышения фактического объема страховых выплат над объемом, предусмотренным на момент установления цен. Причинами подобного несоответствия служат многочисленные факторы комплексного характера, например: изменение модели поведения застрахованных лиц, изменение макроэкономических условий, эпидемии, стихийные бедствия и т.д.;

- риски, связанные с финансовыми рынками: личное страхование подвержено рискам, связанным с нестабильностью финансовых рынков (колебания процентных ставок или курсов ценных бумаг) в той мере, в которой она зависит от поведения застрахованных лиц.

Управление вышеуказанными рисками – приоритетная задача страхового сегмента Группы, выполнение которой возложено на квалифицированных и опытных специалистов, снабженных всеми необходимыми информационно-техническими ресурсами. Риски контролируются путем регулярного мониторинга, результаты которого доводятся до сведения генерального руководства соответствующих компаний и операционного сегмента в целом.

Основные принципы контроля **ценовых рисков и рисков несоответствия фактических и ожидаемых убытков**:

- повышенная надежность процесса принятия рисков, позволяющая обеспечить изначальное соответствие ценовых условий присущим застрахованному лицу рискам. Контроль соблюдения процедур принятия рисков осуществляется посредством проведения проверок качества и долгосрочных программ внутренних проверок. Данные процессы прошли сертификацию по стандарту ISO;

- регулярный мониторинг соотношения «страховая выплата/страхования премия» на основании статистических данных, полученных за год наступления страхового случая. Данный анализ (увеличение портфеля, резервы выплат по заявленным страховым требованиям или резервы выплат по произошедшим,

но не заявленным страховым случаям) позволяет произвести необходимые ценовые корректировки на следующий финансовый год;

- реализация программы перестрахования в целях минимизации рисков, связанных с крупными/многократными страховыми выплатами;

Управление рисками, связанными с финансовыми рынками – столь же неотъемлемая часть инвестиционной стратегии, что и максимизация прибыли. Эффективность оптимизации обоих элементов в существенной степени определяется соотношением активов и обязательств. Объекты обязательств (предоставленные клиентам гарантии, сроки действия договоров) и основные балансовые статьи (акционерный капитал, доход, резервы и т.д.), анализируются подразделением финансового обеспечения и управления рисками сегмента личного страхования. Общая политика управления активами и обязательствами Группы «Сосьете Женераль» утверждается генеральным руководством Группы в рамках полугодовых собраний Комитета по управлению активами и обязательствами.

Основные принципы анализа и регулирования рисков:

- Управление рисками, связанными с активами/обязательствами:

- мониторинг долгосрочных потоков денежных средств: взаимоувязка сроков обязательств и сроков активов; строгий контроль пиковых потоков денежных средств в целях минимизации реинвестиционного риска;

- тщательный мониторинг фондовых рынков и сценарное стресс-тестирование;

- хеджирование валютных рисков с помощью финансовых инструментов.

- Управление финансовыми рисками посредством установления лимитов:

- лимиты контрагентов (например, установление лимитов в зависимости от страны местонахождения эмитента или статуса эмитента, т.е. государственный или частный эмитент);

- рейтинговые лимиты (например, AAA: минимум 50%, из которых 20% – государственные облигации и облигации, гарантируемые государством);

- лимиты по типу активов (например: собственные акции или акции иных частных компаний).

Все вышеперечисленные стратегии подвергаются оценке посредством стресс-тестирования и стохастического моделирования на основании различных сценариев условий финансового рынка и поведения застрахованных сторон.

Примечание 32

Процентные доходы и расходы

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Сделки с банками	**6 897**	**5 372**
Вклады до востребования и межбанковские кредиты	3 231	2 844
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	3 666	2 528
Сделки с клиентами	**17 414**	**13 758**
Торговые векселя	719	1 038
Прочие кредиты, предоставленные клиентам(1)	14 509	10 819
Овердрафты	1 122	862
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	1 064	1 039
Прочие доходы	-	-
Операции с финансовыми инструментами	**12 121**	**9 584**
Финансовые активы, доступные для продажи	3 686	2 492
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	106	110
Ссуда ценных бумаг	33	244
Производные инструменты, предназначенные для хеджирования	8 296	6 738
Финансовая аренда	**1 661**	**1 342**
Финансовая аренда недвижимого имущества	375	315
Финансовая аренда иного имущества	1 286	1 027
Итого процентных доходов	**38 093**	**30 056**
Сделки с банками	**(10 072)**	**(7 401)**
Межбанковские займы	(7 218)	(6 011)
Ценные бумаги, проданные по договорам перепродажи, и займы, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	(2 854)	(1 390)
Сделки с клиентами	**(11 976)**	**(9 197)**
Регулируемые сберегательные счета	(1 234)	(1 024)
Прочие вклады клиентов	(8 813)	(6 825)
Ценные бумаги, проданные по договорам перепродажи, и займы, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	(1 929)	(1 348)
Операции с финансовыми инструментами	**(13 538)**	**(10 341)**
Секьюритизированная кредиторская задолженность	(4 965)	(3 426)
Субординированные и конвертируемые долговые инструменты	(603)	(615)
Заем ценных бумаг	(121)	(36)
Производные инструменты, предназначенные для хеджирования	(7 849)	(6 264)
Прочие процентные расходы	**(5)**	**(5)**
Итого процентных расходов(2)	**(35 591)**	**(26 944)**
В т.ч. процентные доходы от обесцененных финансовых активов	263	233

(1) Прочие кредиты, предоставленные клиентам *(млн. евро)*

- Краткосрочные кредиты	5 772	3 873
- Экспортные кредиты	396	255
- Кредиты на приобретение оборудования	2 334	1 840
- Жилищные кредиты	3 398	2 753
- Прочие кредиты, предоставленные клиентам	2 609	2 098
Итого	**14 509**	**10 819**

(2) Данная категория расходов включает в себя расходы на рефинансирование финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемые в составе чистых прибылей или убытков (см. Примечание 34). Ввиду того, что доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, классифицируются преимущественно по типу инструмента, а не по назначению, чистый доход, полученный от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежит определению на совокупной основе.

Примечание 33

Комиссионные доходы и расходы

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Комиссионные доходы от		
Сделок с банками	122	133
Сделок с клиентами	2 610	2 237
Операций с ценными бумагами	815	816
Операций на первичном рынке	177	246
Операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 406	822
Кредитных и гарантийных обязательств	521	505
Предоставления услуг	4 902	4 299
Прочих источников	192	184
Итого комиссионных доходов	**10 745**	**9 242**
Комиссионные расходы от		
Сделок с банками	(239)	(189)
Операций с ценными бумагами	(523)	(418)
Операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(1 083)	(618)
Кредитных и гарантийных обязательств	(219)	(202)
Прочих источников	(1 153)	(962)
Итого комиссионных расходов	**(3 217)**	**(2 389)**

В т.ч. следующие комиссионные доходы и расходы:

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Комиссионные доходы, за исключением эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми инструментами, отражаемыми иначе, чем по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 557	3 280
Комиссионные доходы, связанные с трастовыми или аналогичными операциями	3 507	2 902
Комиссионные расходы, за исключением эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми инструментами, отражаемыми иначе, чем по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(219)	(226)
Комиссионные расходы, связанные с трастовыми или аналогичными операциями	(856)	(597)

Примечание 34

Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли	16 331	22 056
Чистые прибыли/убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	419	557
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(12 103)	(10 799)
Чистые прибыли/убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	(259)	(177)
Чистые прибыли/убытки от производных инструментов	4 439	(2 268)
Чистый доход от инструментов, предназначенных для хеджирования/хеджирование справедливой стоимости	(443)	(559)
Переоценка хеджированных объектов, связанная с хеджированными рисками	470	949
Неэффективная доля хеджирования потоков денежных средств	2	-
Чистые прибыли/убытки от операций с иностранной валютой	451	601
Итого[(1)]	**9 307**	**10 360**

(1) Ввиду того, что доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, классифицируются преимущественно по типу инструмента, а не по назначению, чистый доход, полученный от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежит определению на совокупной основе. Необходимо отметить, что указанный доход представлен без учета расходов на рефинансирование данных финансовых инструментов, которые отражаются в составе процентных расходов и доходов.

За финансовый год изменение справедливой стоимости, отражаемое в составе чистых прибылей или убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости без использования рыночных данных, составило 1 481 миллион евро. Информация об активах и обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без использования рыночных данных, представлена в Примечании 6.

Остаточная сумма подлежит отражению в составе прибыли или убытка от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток посредством оценочных методов, не предусматривающих использования рыночных данных.

Остаточная сумма, подлежащая отражению в отчете о прибылях или убытках и образующаяся вследствие разницы между фактической ценой и суммой, устанавливаемой на данный момент времени посредством оценочных методов, за вычетом суммы, отраженной в отчете о прибылях и убытках после первоначального признания:

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Остаточная сумма, подлежащая отражению в отчете о прибылях и убытках на 1 января	**1 069**	**1 091**
Сумма, образующаяся вследствие новых операций, совершенных в течение периода	978	709
Сумма, отраженная в отчете о прибылях и убытках в течение периода	(999)	(731)
Амортизация	*(738)*	*(519)*
Переход на фактические параметры	*(86)*	*(39)*
Истечение срока или расторжение	*(153)*	*(137)*
Курсовые разницы	*(22)*	*(36)*
Остаточная сумма, подлежащая отражению в отчете о прибылях и убытках на 31 декабря	**1 048**	**1 069**

Примечание 35

Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Текущая деятельность		
Прибыли от реализации	201	150
Убытки от реализации	(177)	(22)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(70)	(8)
Капитальные прибыли от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после осуществления выплат застрахованным лицам по программам участия в прибылях (страховая деятельность)	62	9
Промежуточный итог	**16**	**129**
Долгосрочные капиталовложения		
Прибыли от реализации[(1)]	1 030	532
Убытки от реализации[(1)]	(51)	(17)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(50)	(20)
Промежуточный итог	**929**	**495**
Итого	**945**	**624**

(1) Чистые капитальные прибыли от обмена акций биржи «Евронекст» на акции Нью-йоркской фондовой биржи и последующей продажи акций новой объединенной компании составили 235 миллионов евро.

Примечание 36

Доходы и расходы от других видов деятельности

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Доходы от других видов деятельности		
Строительная деятельность	71	64
Аренда недвижимого имущества	104	90
Аренда оборудования	5 116	3 576
Прочие виды деятельности (в т.ч. доходы от страховой деятельности)	10 793	13 033
Промежуточный итог	**16 084**	**16 763**
Расходы от других видов деятельности		
Строительная деятельность	(3)	-
Аренда недвижимого имущества	(28)	(44)
Аренда оборудования	(3 589)	(3 072)
Прочие виды деятельности (в т.ч. расходы от страховой деятельности)	(11 223)	(12 472)
Промежуточный итог	**(14 843)**	**(15 588)**
Итого	**1 241**	**1 175**

Примечание 37

Расходы на персонал

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Заработная плата[1]	(5 813)	(5 948)
Социальные сборы и налоги, удерживаемые из заработной платы[1]	(989)	(1 147)
Расходы по выплате пенсий – программы, основанные на фиксированных взносах	(539)	(502)
Расходы по выплате пенсий – программы, основанные на фиксированных выплатах	(58)	(77)
Прочие социальные сборы и налоги	(361)	(329)
Выплаты персоналу по программам участия в прибылях и поощрительные вознаграждения	(412)	(347)
Итого	**(8 172)**	**(8 350)**

(1) в т.ч. переменное вознаграждение в размере (1 503) миллионов евро на 31 декабря 2007 года и (2 156) миллионов евро на 31 декабря 2006 года. Уменьшение размера переменного вознаграждения преимущественно обусловлено уменьшением доходов от инвестиционной деятельности банка.

	2007 год	**2006 год**
Средняя численность персонала		
- Франция	57 922	54 718
- Прочие страны	72 178	60 416
Итого	**130 100**	**115 134**

Примечание 38

Программы выплат, основанных на акциях

- **Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках**

	31 декабря 2007 года			**31 декабря 2006 года**		
(млн. евро)	**Программы выплат в форме денежных средств**	**Программы выплат в форме долевых инструментов**	**Итого**	**Программы выплат в форме денежных средств**	**Программы выплат в форме долевых инструментов**	**Итого**
Чистые расходы по программам покупки акций сотрудниками компании	-	73,8	**73,8**	-	31,9	**31,9**
Чистые расходы по опционным программам	105,2	119,2	**224,4**	147,9	91,9	**239,8**

Вышеуказанные расходы касаются программ выплат в форме долевых инструментов, реализуемых после 7 ноября 2002 года, и всех программ выплат в форме денежных средств.

- **Основные характеристики опционных программ и программ безвозмездного акционирования Группы «Сосьете Женераль»**

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОПЦИОННЫХ ПРОГРАММ, ОСНОВАННЫХ НА ВЫПЛАТАХ В ФОРМЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, РЕАЛИЗУЕМЫХ ДЛЯ НУЖД СОТРУДНИКОВ ГРУППЫ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА, ОКАНЧИВАЮЩЕГОСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

- **Опционы на акции**

Эмитент	**Группа «Сосьете Женераль»**	**Группа «Сосьете Женераль»**	**Группа «Сосьете Женераль»**	**Группа «Сосьете Женераль»**	**Группа «Сосьете Женераль»**	**Группа «Сосьете Женераль» для компании «ТКВ»**	**Группа «Сосьете Женераль»**	**«С Жен для ком**
Год реализации программы	**2002 год**	**2003 год**	**2004 год**	**2005 год**	**2006 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2**
Тип программы	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опц про**
Акционерное соглашение	13 мая 1997 года	23 апреля 2002 года	23 апреля 2002 года	29 апреля 2004 года	29 апреля 2004 года	29 апреля 2004 года	30 мая 2006 года	20
Решение совета директоров	16 января 2002 года	22 апреля 2003 года	14 января 2004 года	13 января 2005 года	18 января 2006 года	25 апреля 2006 года	19 января 2007 года	18 се 20
Количество выданных опционов[1]	3 553 549	3 910 662	3 814 026	4 067 716	1 548 218	138 503	1 260 956	
Договорный срок действия опционов	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	
Форма выплат	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции «С Жен
Период с момента выдачи до исполнения опционов	16 января 2002 года – 16 января 2005 года	22 апреля 2003 года – 22 апреля 2006 года	14 января 2004 года – 14 января 2007 года	13 января 2005 года – 13 января 2008 года	18 января 2006 года – 18 января 2009 года	25 апреля 2006 года – 25 апреля 2009 года	19 января 2007 года – 19 января 2010 года	18 се 2007 18 се 20
Условия достижения определенных показателей	нет	нет	нет	нет	нет	нет	только для директоров[3]	
Увольнение из Группы	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулир
Сокращение штатов	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулир
Выход на пенсию	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продол
Смерть	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продол 6 м
Цена акции на дату выдачи (в евро) (средняя цена за 20 дней, предшествующих дате выдачи)[1]	62,08	51,65	69,53	74,50	104,85	121,52	130,3	
Дисконт	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Цена исполнения (в евро)[1]	62,08	51,65	69,53	74,50	104,85	121,52	130,3	
Опционы, разрешенные, но не распределенные	-	-	-	-	-	-	-	
Опционы, исполненные на 31 декабря 2007 года	2 537 445	2 313 272	668 150	4 000	2 174	-	-	
Опционы, аннулированные на 31 декабря 2007 года	283 693	186 374	99 078	130 137	40 156	6 033	13 934	
Опционы, действующие на 31 декабря 2007 года	732 411	1 411 016	3 046 798	3 933 579	1 505 888	132 470	1 247 022	
Количество зарезервированных акций на 31	732 411	1 411 016	3 046 798	[2]	[2]	132 470	1 247 022	

декабря 2007 года								
Цена одной зарезервированной акции (в евро)	63,18	51,03	50,35	(2)	(2)	124,1	126,69	
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	46	72	153	(2)	(2)	16	158	
Начальная дата разрешения на продажу акций	16 января 2006 года	22 апреля 2007 года	14 января 2008 года	13 января 2009 года	18 января 2010 года	25 апреля 2009 года	19 января 2011 года	18 се 20
Период до осуществления продажи после наступления срока исполнения опциона	1 год	1 год	1 год	1 год	1 год	-	1 год	
Справедливая стоимость *(% от цены акции на дату выдачи)*	28%	25%	21%	17%	16%	17%	18%	
Метод оценки справедливой стоимости	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте

(1) Согласно МСБУ 33, вследствие отделения преимущественного права подписки на акции Группы «Сосьете Женераль» было произведено корректирование касающихся акций статистических данных на основании коэффициента, предоставленного биржей «Евронекст» и характеризующего часть, относящуюся к акции после такого отделения, произошедшего в результате увеличения капитала, предпринятого в четвертом квартале 2006 года.

(2) Хеджирование опционных программ 2005 и 2006 годов было произведено с помощью колл-опционов на акции Группы «Сосьете Женераль».

(3) Для руководителей высшего звена установлены специальные условия, касающиеся достижения определенных показателей, которые описаны в разделе, посвященном корпоративному управлению.

- **Бесплатные акции**

Эмитент	**Группа «Сосьете Женераль»**	**Группа «Сосьете Женераль»**
Год реализации программы	**2006 год**	**2007 год**
Тип программы	**безвозмездное акционирование**	**безвозмездное акционирование**
Акционерное соглашение	9 мая 2005 года	30 мая 2006 года
Решение совета директоров	18 января 2006 года	19 января 2007 года
Количество выданных бесплатных акций	726 666	824 406
Договорный срок действия опционов	7 лет	7 лет
Форма выплат	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»
Период действия ограничений на обращение акций	18 января 2006 года – 31 марта 2008 года 18 января 2006 года – 31 марта 2009 года	19 января 2007 года – 31 марта 2009 года 19 января 2007 года – 31 марта 2010 года
Условия достижения определенных показателей	условия, касающиеся рентабельности капитала для некоторых получателей	условия, касающиеся рентабельности капитала для некоторых получателей
Увольнение из Группы	аннулирование	аннулирование
Сокращение штатов	аннулирование	аннулирование
Выход на пенсию	продолжение	продолжение
Смерть	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев
Цена акции на дату выдачи	103,6	131,4
Акции, реализованные на 31 декабря 2007 года	240	470
Акции, аннулированные на 31 декабря 2007 года	33 432	16 376
Акции, действующие на 31 декабря 2007 года	692 994	807 560
Количество зарезервированных акций на 31 декабря 2007 года	692 994	807 560
Цена одной зарезервированной акции (в евро)	90,62	126,69
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	63	102
Начальная дата разрешения на продажу акций	31 марта 2010 года 31 марта 2011 года	31 марта 2011 года 31 марта 2012 года
Период до осуществления продажи после истечения срока действия ограничений	2 года	2 года
Справедливая стоимость (% от цены акции на дату выдачи)	2-летний период действия ограничений: 86% 3-летний период действия ограничений: 81%	2-летний период действия ограничений: 86% 3-летний период действия ограничений: 81%
Метод оценки справедливой стоимости	Арбитраж	Арбитраж

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ПО ОПЦИОННЫМ ПРОГРАММАМ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»

Основные данные, касающиеся опционных программ Группы «Сосьете Женераль», реализуемых в течение года, оканчивающегося 31 декабря 2007 года:

	Опционы, выданные в 2002 году	**Опционы, выданные в 2003 году**	**Опционы, выданные в 2004 году**	**Опционы, выданные в 2005 году**	**Опционы, выданные в 2006 году**	**Опционы компании «ТКВ», выданные в 2006 году**	**Опционы, выданные в 2007 году**	**Опционы компании «ТКВ», выданные в 2007 году**	**Средневзвешенный оставшийся договорный срок действия**	**Средневзвешенная справедливая стоимость на дату выдачи (в евро)**	**Средневзвешенная цена акции на дату исполнения (в евро)**	**Диапазон цен исполнения (в евро)**
Опционы, действующие на 1 января 2007 года	1 183 753	2 665 453	3 720 156	3 971 183	1 524 007	137 823	-	-				
Опционы, выданные в 2007 году	-	-	-	-	-	-	1 260 956	121 037				
Опционы, аннулированные в 2007 году	119	228	7 208	37 604	18 119	5 353	13 934	235				
Опционы, исполненные в 2007 году	451 223	1 254 209	666 150	-	-	-	-	-			139,95	51,65 130,30
Опционы, срок действия которых истек в 2007 году	-	-	-	-	-	-	-	-				
Опционы, действующие на 31 декабря 2007 года	732 411	1 411 016	3 046 798	3 933 579	1 505 888	132 470	1 247 022	120 802	45 месяцев	15,62		
Опционы с возможностью исполнения на 31 декабря 2007 года	732 411	1 411 016	3 046 798	-	-	-	-	-				

Примечания:

1. *Основные допущения, используемые при оценке опционных программ Группы «Сосьете Женераль»:*

	2002-2004 годы	**2005 год**	**2006 год**	**2007 год**
Безрисковая процентная ставка	3,8%	3,3%	3,3%	4,2%
Имплицитная волатильность акции	27%	21%	22%	21%
Доля аннулированных прав	0%	0%	0%	0%
Ожидаемые дивиденды (доходы)	4,3%	4,3%	4,2%	4,8%
Ожидаемый срок действия (после даты выдачи)	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет

1. *Используемый показатель «имплицитная волатильность», т.е. будущая волатильность, соответствует волатильности 5-летних внебиржевых опционов на акции Группы «Сосьете Женераль», составившей в 2007 году 21 %.*

- **Прочие опционные программы – компания «ТКВ»**

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОПЦИОННЫХ ПРОГРАММ, РЕАЛИЗУЕМЫХ ДЛЯ НУЖД СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ «ТКВ» В ТЕЧЕНИЕ ГОДА, ОКАНЧИВАЮЩЕГОСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Эмитент	**Компания «ТКВ»**	**Компания «ТКВ»**	**Компания «ТКВ»**	**Компания «ТКВ»**	**Компания «ТКВ»**	**Компания «ТКВ»**
Год реализации программы	**2001 год**	**2002 год**	**2003 год**	**2005 год**	**2006 год**	**2007 год**
Тип программы	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**
Акционерное соглашение	7 июля 2001 года	7 июля 2001 года	7 июля 2001 года	1 июля 2005 года	1 сентября 2006 года	30 сентября 2007 года
Решение совета директоров	7 июля 2001 года	1 января 2002 года – 16 июля 2002 года	19 февраля 2003 года – 31 марта 2003 года – 27 июня 2003 года	1 июля 2005 года	1 сентября 2006 года	30 сентября 2007 года
Количество выданных опционов	1 343 320	1 417 980	1 268 350	2 753 708	2 385 515	2 468 849
Договорный срок действия опционов	10 лет	10 лет	10 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Форма выплат	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»	Акции Группы «Сосьете Женераль»
Период с момента выдачи до исполнения опционов	7 июля 2001 года – 7 июля 2003 года	1 января 2002 года – 15 июля 2008 года	19 февраля 2003 года – 26 июня 2009 года	1 июля 2005 года – 30 июня 2010 года	1 сентября 2006 года – 31 августа 2011 года	30 сентября 2007 года – 29 сентября 2012 года
Условия достижения определенных показателей	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Увольнение из Группы	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование
Сокращение штатов	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование
Выход на пенсию	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование
Смерть	частичное продолжение и ограничение срока исполнения	частичное продолжение и ограничение срока исполнения	частичное продолжение и ограничение срока исполнения	частичное продолжение и ограничение срока исполнения	частичное продолжение и ограничение срока исполнения	частичное продолжение и ограничение срока исполнения
Цена акции на дату выдачи (в евро)	22,23	18,14	15,50	41,35	36,95	33,32
Дисконт (в евро)	3,29	2,69	2,30	13,48	5,64	5,12
Цена исполнения (в евро)	18,93	15,45	13,21	27,87	31,31	28,20
Опционы, разрешенные, но не распределенные	-	-	-	-	-	-
Опционы, исполненные на 31 декабря 2007 года	1 343 320	1 119 452	477 488	323 333	2 824	-
Опционы, аннулированные на 31 декабря 2007 года	-	59 728	552 142	242 065	146 384	9 070
Опционы, действующие на 31 декабря 2007 года	-	238 800	238 720	2 188 311	2 236 307	2 459 779
Начальная дата разрешения на продажу акций	7 августа 2003 года	1 февраля 2003 года	18 марта 2005 года	1 августа 2007 года	1 ноября 2008 года	1 ноября 2009 года
Период до осуществления продажи после наступления срока исполнения опциона	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Справедливая стоимость (% от цены акции на дату выдачи)	42%	56%	51%	66%	41%	38%
Метод оценки справедливой стоимости	модель Блэка-Шоулза	модель Блэка-Шоулза	модель Блэка-Шоулза	модель Блэка-Шоулза	модель Блэка-Шоулза	модель Блэка-Шоулза

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ПО ОПЦИОННЫМ ПРОГРАММАМ КОМПАНИИ «ТКВ»

Основные данные, касающиеся опционных программ компании «ТКВ», реализуемых в течение года, оканчивающегося 31 декабря 2007 года:

	Общее количество опционов	Опционы, выданные в 2001 году	Опционы, выданные в 2002 году	Опционы, выданные в 2003 году	Опционы, выданные в 2005 году	Опционы, выданные в 2006 году	Опционы, выданные в 2007 году	Средневзвешенный оставшийся договорный срок действия	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату выдачи (в евро)	Средневзвешенная цена акции на дату исполнения (в евро)	Диапазон цен исполнения (в евро)
Опционы, действующие на 1 января 2007 года	5 904 552	29 864	492 532	358 080	2 655 035	2 369 041	-				
Опционы, выданные в2007 году	2 468 849	-	-	-	-	-	2 468 849				
Опционы, аннулированные в 2007 году	282 372	-	-	-	143 392	129 910	9 070				
Опционы, исполненные в 2007 году	729 113	29 864	253 732	119 360	323 333	2 824	-			125,62	32,09 – 34,52
Опционы, срок действия которых истек в 2007 году	-	-	-	-	-	-	-				
Опционы, действующие на 31 декабря 2007 года	7 361 917	-	238 800	238 720	2 188 311	2 236 307	2 459 779	52 месяца	13,48		
Опционы с возможностью исполнения на 31 декабря 2007 года	197 393	-	-	-	197 393	-	-				

Примечания:

1. *Основные допущения, используемые при оценке опционных программ компании «ТКВ»:*

	2001-2003 годы	2005 год	2006 год	2007 год
Безрисковая процентная ставка	4%	4%	5%	5%
Имплицитная волатильность акции	39%	31%	28%	22%
Доля аннулированных прав	0%	5%	0%	0%
Ожидаемые дивиденды (доходы)	0%	0%	0%	0%
Ожидаемый срок действия (после даты выдачи)	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет

2. *Оценка имплицитной волатильности произведена с использованием статистических данных о волатильности котируемых компаний США, осуществляющих свою деятельность в аналогичном сегменте в течение последних 5 лет.*

3. *Ввиду особых условий данной программы, выплаты по которой производятся акциями Группы «Сосьете Женераль», специальное распределение акций не производилось.*

- **Информация о прочих программах**

Прочие программы выплат, основанных на акциях, реализуемые Группой для нужд своих сотрудников в 2007 году:

РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» С ДИСКОНТОМ

- В рамках корпоративной политики акционирования сотрудников 26 апреля 2007 года Группа «Сосьете Женераль» осуществила предложение о подписке на акции специального дополнительного выпуска по цене 108,90 евро за акцию с дисконтом 20 %, установленным в среднем, исходя из предыдущих 20 цен на акции Группы «Сосьете Женераль».

  В отношении 4 578 835 акций, на которые была произведена подписка, Группа зафиксировала расходы в размере 73,8 миллиона евро, исходя из установленного 5-летнего периода владения. Для сравнения дохода,

который сотрудник мог бы получить, немедленно продав акции, и их номинальной стоимости, исходя из 5-летнего периода владения, используется специальная модель оценки, рекомендованная Национальным советом по бухгалтерскому учету для учета корпоративных накопительных программ.

Номинальная стоимость при 5-летнем периоде владения определяется как чистая стоимость акций Группы «Сосьете Женераль» по кассовым сделкам, финансируемым посредством нецелевого и невозобновляемого 5-летнего кредита и форвардной продажи таких акций со сроком погашения 5 лет.

Основные рыночные параметры, используемые для оценки стоимости при 5-летнем периоде владения, по состоянию на дату подписки:

- цена акции Группы «Сосьете Женераль» по кассовым сделкам: 151,29 евро;
- безрисковая процентная ставка: 4,39 %;
- процентная ставка по нецелевому 5-летнему кредиту, применимая к участникам рынка, получающим доходы от необращающихся ценных бумаг: 7,57 %;

Вышеуказанная номинальная стоимость оценивается в размере 17,4 % от базовой цены до применения дисконта.

ОПЦИОННЫЕ ПРОГРАММЫ НЕКОТИРУЕМЫХ КОМПАНИЙ

Ряд компаний Группы предоставили опционы на акции своим сотрудникам и руководителям высшего звена. Выплаты по таким опционным программам осуществляются в форме денежных средств. Стандартный договорный срок действия опционов составляет 6 лет; исполнение последнего опциона ожидается не позднее 2008 года.

В 2007 году вышеуказанные компании не производили дополнительный выпуск опционов.

Покупка акций осуществляется, как правило, другой дочерней компанией Группы согласно общей политике управления акционерным капиталом Группы «Сосьете Женераль».

Воздействие опционных программ на результаты отчета о прибылях и убытках за 2007 год выразилось в чистых расходах на сумму 5,06 миллиона евро, возникших вследствие разницы между ценой исполнения опциона и стоимостью подлежащих поставке акций.

Оценка опционных программ производилась на основании специального оценочного метода, скорректированного, исходя из специфики деятельности соответствующей компании Группы.

ОПЦИОННЫЕ ПРОГРАММЫ И ПРОГРАММЫ БЕЗВОЗМЕЗДНОГО АКЦИОНИРОВАНИЯ КОМПАНИИ «БУРСОРАМА»

В 2007 году расходы по программе 2004 года составили 0,48 миллиона евро, а также было аннулировано 45 000 опционов.

Расходы по опционным программам и программам безвозмездного акционирования 2006 года составили в 2007 году 1,7 миллиона евро, аннулированию подверглись 24 996 опционов и 22 000 бесплатных акций.

ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, ИНДЕКСИРОВАННЫЕ НА ОСНОВАНИИ АКЦИЙ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»

В 2007 году ряд подразделений Группы произвели премиальные выплаты в форме денежных средств, индексированные на основании акций Группы «Сосьете Женераль».

Примечание 39

Расходы, связанные с рисками

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Риск контрагента		
Чистые отчисления в резерв на возможные убытки от обесценения	(808)	(681)
Непокрытые убытки	**(231)**	**(215)**
- убытки вследствие задолженности по кредитам	(126)	(191)
- убытки вследствие иных рисков	(105)	(24)
Возмещенные суммы	**143**	**184**
- суммы, возмещенные по кредитам, покрытым резервами	136	183
- суммы, возмещенные по иным рискам	7	1
Прочие риски		
Чистые отчисления в иные резервы	(9)	33
Итого	**(905)**	**(679)**

Примечание 40

Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности

19-20 января 2008 года Группой «Сосьете Женераль» было раскрыто мошенничество в крупных размерах, совершенное по направленным позициям в период с 2007 года по начало 2008 года одним из трейдеров, осуществляющим торговлю стандартными производными финансовыми инструментами, основанными на европейских фондовых индексах. После обнаружения и анализа данных позиций 19-20 января 2008 года Группа, руководствуясь принципами добросовестной деятельности, предприняла экстренные меры по их закрытию. По результатам анализа указанной несанкционированной деятельности было установлено (до завершения составления отчетности за финансовый год, оканчивающийся 31 декабря 2007 года), что мошеннические действия совершались в течение всего 2007 финансового года и вплоть до их раскрытия в январе 2008 года. На отчетную дату были завершены не все внутренние и внешние инспекционные мероприятия в отношении деятельности сегмента корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания – все вновь вскрывшиеся обстоятельства, выявленные по окончании проверки, будут учтены дополнительно.

В соответствии с требованиями МСБУ 10 *«События после отчетной даты»* и МСБУ 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, установленными в отношении учета операций, связанных с осуществлением и пресечением несанкционированной деятельности, предусматривается признание в составе консолидированных доходов за 2007 финансовый год прибыли до налогообложения в размере 1 471 миллиона евро и раскрытие информации об убытках до налогообложения в размере 6 382 миллионов евро, в т.ч. выявленных в январе 2008 года, в примечании к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год.

Ввиду необходимости надлежащего информирования акционеров и общественности Группа сочла применение вышеуказанных стандартов несоответствующим концепции подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО и целям достоверного и объективного представления информации о финансовом положении Группы на 31 декабря 2007 года. Надлежащее раскрытие финансовой информации требовало отражения всех финансовых последствий выявленной несанкционированной деятельности в качестве отдельной статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2007 финансовый год. Таким образом, в соответствии с положениями пунктов 17-18 МСБУ 1 *«Представление финансовой отчетности»* Группа приняла решение об отклонении от требований МСБУ 10 *«События после отчетной даты»* и МСБУ 37 *«Резервы, условные обязательства и условные активы»*, отразив в составе консолидированных доходов за 2007 финансовый год резерв на покрытие совокупных расходов, связанных с несанкционированной деятельностью.

В целях обеспечения наиболее полного раскрытия информации о финансовых результатах деятельности Группы за 2007 год совокупные чистые убытки, связанные с закрытием направленных позиций по выявленной 19-20 января несанкционированной деятельности, отражены в отдельной статье отчета о прибылях и убытках – *«Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности»*.

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученная в рамках несанкционированной и скрытой торговой деятельности	1 471
Отчисления в резерв на покрытие совокупных расходов, связанных с несанкционированной и скрытой торговой деятельностью	(6 382)
Итого	**(4 911)**

Признанные, таким образом, убытки были классифицированы в качестве «расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль». Тем не менее, убытки, покрытые за счет вышеуказанного резерва, будут вычтены при составлении налоговой отчетности за 2008 финансовый год. Данный подход основан на налоговом законодательстве и иных актах, содержащих нормы налогового права, и согласован со специалистами по налоговому праву.

Вышеизложенные обстоятельства имели следующие налоговые последствия в 2007 году:

- Текущие налоговые расходы по чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученной в рамках несанкционированной и скрытой торговой деятельности – 507 миллионов евро.

- Отложенный налог на прибыль по отчислениям в резерв на покрытие совокупных расходов, связанных с несанкционированной и скрытой торговой деятельностью – 2 197 миллионов евро (отражены в составе отложенных налоговых активов балансового отчета).

Примечание 41

Налог на прибыль

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Текущие налоговые платежи	(2 501)	(2 099)
Отложенные налоговые платежи	2 219	(194)
Итого[(1)]	**(282)**	**(2 293)**

(1) Анализ разницы между нормативной налоговой ставкой Группы и ее эффективной налоговой ставкой:

	2007 год	**2006 год**
Прибыль до налогообложения и чистый доход от деятельности компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	1 886	8 078
Стандартная налоговая ставка, применимая к французским компаниям (в т.ч. налоговые сборы в размере 3,3%)	34,43%	34,43%
Постоянные разницы	15,82%	-0,94%
Разницы по статьям, облагаемым налогом по льготной ставке	-13,03%	-1,10%
Разницы ставок по налогу на прибыль, взимаемому за пределами Франции	-8,86%	-1,31%
Воздействие убытков, не подлежащих вычету из налогооблагаемой прибыли, и переноса текущих убытков на прибыль будущих периодов	-13,04%	-2,70%
Эффективная налоговая ставка Группы	**15,32%**	**28,38%**

Примечание 42

Прибыль на акцию

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Чистый доход	947	5 221
Чистый доход, причитающийся акционерам[(1)]	864	5 180
Средневзвешенное количество акций в обращении[(2)]	435 775 951	420 156 535
Прибыль на акцию (в евро)	**1,98**	**12,33**

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Чистый доход	947	5 221
Чистый доход, причитающийся акционерам[(1)]	864	5 180
Средневзвешенное количество акций в обращении[(2)]	435 775 951	420 156 535
Среднее количество акций, учитываемых при расчете разводнения	5 860 094	5 723 992
Средневзвешенное количество акций, учитываемых при расчете разводненной чистой прибыли на акцию	441 636 045	425 880 527
Разводненная прибыль на акцию (в евро)	**1,96**	**12,16**

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Чистая прибыль на акцию без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности:

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Чистый доход	4 167	5 221
Чистый доход, причитающийся акционерам[(1)]	4 084	5 180
Средневзвешенное количество акций в обращении[(2)]	435 775 951	420 156 535
Прибыль на акцию без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности (в евро)	**9,37**	**12,33**

(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**
Чистый доход	4 167	5 221
Чистый доход, причитающийся акционерам[(1)]	4 084	5 180
Средневзвешенное количество акций в обращении[(2)]	435 775 951	420 156 535
Среднее количество акций, учитываемых при расчете разводнения	5 860 094	5 723 992
Средневзвешенное количество акций, учитываемых при расчете разводненной чистой прибыли на акцию	441 636 045	425 880 527
Разводненная прибыль на акцию без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности (в евро)	**9,25**	**12,16**

(1) Разницы отражает сумму процентов после налогообложения, выплачиваемых владельцам векселей высокой степени субординации и бессрочных субординированных векселей.
(2) Без учета собственных акций.

Примечание 43

Операции со связанными сторонами

- **Определение**

В соответствии с определением, предусмотренным МСБУ 24, связанными сторонами Группы являются директора, председатель и главный исполнительный директор и два главных исполнительных директора (в т.ч. их супруги и дети, постоянно проживающие совместно с ними), а также дочерние компании, находящиеся под единоличным или совместным контролем Группы, и компании, на которые Группа оказывает существенное воздействие.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, ВЫПЛАЧИВАЕМОЕ РУКОВОДСТВУ ГРУППЫ

Данная категория вознаграждений включает в себя заработную плату и иные выплаты, предусмотренные положениями пункта 16 МСБУ 24 (включая обязательные платежи, взимаемые с работодателя) и выплачиваемые Группой своим директорам и иным руководителям высшего звена согласно указанному ниже.

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Краткосрочные выплаты	12,5	11,9
Выплаты по окончании трудовой деятельности	0,1	2,9
Долгосрочные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты, основанные на акциях	4,2	2,9
Итого	**16,8**	**17,7**

Регистрационный документ содержит подробную информацию о заработной плате и иных выплатах, причитающихся руководителям высшего звена Группы.

ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с директорами и иными руководителями высшего звена, а также членами их семей, представленные в настоящем Примечании, включают в себя кредиты и гарантии, действующие на 31 декабря 2007 года и составляющие в общей сложности 4,1 миллиона евро (прочие операции или сделки с вышеуказанными лицами не являются существенными).

ОБЩАЯ СУММА, ВЫДЕЛЕННАЯ ГРУППОЙ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» НА ВЫПЛАТЫ ПЕНСИЙ И ИНЫХ ПОСОБИЙ

На 31 декабря 2007 года общая сумма, выделенная в соответствии с требованиями МСБУ 19 Группой «Сосьете Женераль» на выплаты пенсий и иных пособий ее директорам и иным руководителям высшего звена (Бутон, Ситерн, Аликс), составила 32,1 миллион евро.

- **Основные дочерние и аффилированные компании(1)**

НЕПОГАШЕННЫЕ АКТИВЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года***
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	45
Прочие активы	296	77
Итого непогашенных активов	**422**	**122**

НЕПОГАШЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года***
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	79
Вклады клиентов	-	-
Прочие обязательства	16	13
Итого непогашенных обязательств	**157**	**92**

ЧИСТЫЙ БАНКОВСКИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года***
Процентные и аналогичные доходы	-	2
Комиссионные доходы	1	1
Чистые доходы от финансовой деятельности	18	(23)
Чистые доходы от других видов деятельности	-	-
Чистый банковский доход	**19**	**(20)**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года***
Предоставленные кредитные обязательства	73	73
Предоставленные гарантийные обязательства	1 132	1 245
Обязательства по операциям с форвардными финансовыми инструментами	623	641

(1) Компании, консолидируемые посредством методов пропорциональной консолидации и долевого участия.

** Суммы, скорректированные по опубликованной финансовой отчетности.*

Примечание 44

Компании, образующие периметр консолидации

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
ФРАНЦИЯ						
БАНКИ						
«Банк де Полинези»[1]	Франция	Полная	72,10	72,10	72,10	72,10
«Баре»[9]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«БФКОИ»	Франция	Полная	50,00	50,00	50,00	50,00
«Калиф»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Креди дю Нор»[1]	Франция	Полная	80,00	80,00	80,00	80,00
«Женебанк»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Групама Банк»	Франция	Долевая	20,00	20,00	20,00	20,00
«СЖ Каледоньен де Банк»[1]	Франция	Полная	90,10	90,10	90,10	90,10
«СЖ де Банк окс Антиль»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Баре Кур Терм»[2] [1]	Франция	Полная	-	-	-	-
«Баре Ассетс Менеджмент»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Баре Оппортьюнити Стратежи»[2] [1]	Франция	Полная	-	-	-	-
«Баре Перформанс Плюс»[2] [1]	Франция	Полная	-	-	-	-
«Евро ВЛ»[1]	Франция	Полная	98,25	100,00	98,25	100,00
«ФКП Морган Станли Актьен»[4]	Франция	Полная	-	100,00	-	98,30
«ИЕК»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Интегра САС»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«ДжейЭс Кредит Фанд»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Люксор Ассет Менеджмент»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Люксор Интернэшнл Ассет Менеджмент»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Примафэр САС»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«САС Орбео»	Франция	Пропорциональная	50,00	50,00	50,00	50,00
«СЖАМ Индекс»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Ассет Менеджмент»[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Энержи Уса Корп»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Европеан Моргадж Инвестментс»[2]	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖАМ АИ»	Франция	Полная	100,00	_100,00	100,00	100,00
«СЖАМ АИ Креди Плюс»[2]	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖАМ АИ Креди Плюс Оппортьюнити»[2]	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖАМ АИ Евро Гаранти 3 М»[2] [11]	Франция	Полная	-	-	-	-
«СЖАМ АИ Евро Гаранти 12 М»[2] [11]	Франция	Полная	-	-	-	-
«СЖАМ Банк»[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«СЖАМ РТО»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Эрбейл»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Франс»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Булл Финанс»	Франция	Полная	51,35	51,35	51,35	51,35
«Каферик»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«К.Г.И.»(1)	Франция	Полная	99,88	99,89	98,88	99,89
«Даларек»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Диспонис»	Франция	Полная	99,94	99,94	100,00	100,00
«Эвалпартс»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«ФКК Уранос»(2)	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«ФКК Урэа»(2)	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«Фенвик Лиз»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фонтанор»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Франфинанс СА»(1)	Франция	Полная	99,99	99,99	99,99	99,99
«Франфинанс Локасьон»	Франция	Полная	99,99	99,99	100,00	100,00
«Френч Супермаркетс 1»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женекаль»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женекоми»	Франция	Полная	53,84	60,65	53,84	60,65
«Иперсок САС»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Линден САС»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Орпавимоб СА»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Промопарт»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Русфинанс САС»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сажем Лиз»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«САС ИПФ»(3)	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«СКП Клеменс»(8)	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«СКП Саломе»(8)	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«СЖ Эквипмент Финанс СА»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Сервисез»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Атена Инвестиссмент»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Кофининвест»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Дистинвест»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Финансье Валми Инвестиссмент»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Фининва»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Финовади»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Пари Страсбур»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Сириус»(3)	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«Софом»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Софрафи»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефимю»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефинансмен»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефинер»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожега ПМЕ»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожелиз Франс»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Солокви»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Валмифин»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Варонье 2»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
КОМПАНИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ПОРТФЕЛЯМИ						
«Аурелек»[6]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«ФКК Альбатрос»	Франция	Полная	100,00	100,00	51,00	51,00
«ФКП Люксор Облигасьюм»[1] [11]	Франция	Полная	-	-	-	-
«Фима Америка САС»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Финарег»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Финекорп»[6]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«Фонвалор 2»[6]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«Гефорпа»[6]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«Жене Акт 1»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женефинанс»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женеваль»[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женинфо»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Люксор Квантик Оптимизье»[7]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«Либека»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Мегаваль»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Маунтин Пик»[4]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«Сальвепа»	Франция	Полная	51,42	51,42	51,42	51,42
«СКИ Фонсье Дефанс»	Франция	Полная	99,99	99,99	100,00	100,00
«СЖ Капитал Девелоппемен»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Консуме Финанс»[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финасиал Сервисез Холдинг»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖСС Холдинг»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сивальпартс»[6]	Франция	Полная	-	100,00	-	100,00
«Сожефим»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соженаль Партисипасьон»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ де Партисипасьон»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожепартисипасьон» (бывшая компания «Соженаль»)[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«Сожеплюс»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Женераль Капитал Партенер»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сте Рю Эдуард-VII»	Франция	Полная	99,91	99,91	99,91	99,91
«Те Эмеральд Фанд Лимитед»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ваурик»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
БРОКЕРСКИЕ КОМПАНИИ						
«Бурсорама»(1)	Франция	Полная	55,93	56,57	55,93	56,57
«Кликопсьон»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Банк»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима СНК Пари»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Газелис»	Франция	Пропорциональная	49,00	49,00	49,00	49,00
«СЖ Энержи»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Евро КТ»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Опсьон Европ»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Секьюритиз Пари»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
КОМПАНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ И ФИНАНСИРОВАНИЮ НЕДВИЖИМОСТИ						
«Галибе»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женефим»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женефиммо»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ориент Проперти»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожебейл»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожепром»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Софиа-бейл»	Франция	Полная	51,00	51,00	51,00	51,00
СЕРВИСНЫЕ КОМПАНИИ						
«КГА»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«ЕКС»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Парель»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сокожефи»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
КОМПАНИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ НЕДВИЖИМОСТЬЮ ГРУППЫ						
«ГФМ»(1)	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Элеапартс»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женежис 1»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женежис 2»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женевальми»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«САС СОКАДКВАТОРЗ»(2)	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«САС СОКАДСЭЗ»(2)	Франция	Полная	100,00	-	100,00	-
«СК Аликант 2000»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СК Шассанье 2000»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«СКИ Опера 72»	Франция	Полная	99,99	99,99	100,00	100,00
«СИ 29 Хоссеманн»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Иммобилье де Страсбур»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Колин Суд»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 1»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 2»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 3»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 4»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефонтенеи»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожинфо»[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«С.Т.И.П.»	Франция	Полная	99,99	99,99	100,00	100,00
«Вальминвест»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Женекар»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Орадеа Ви»	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожекап»[1]	Франция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожессюр»	Франция	Полная	65,00	65,00	65,00	65,00
ЕВРОПА						
БАНКИ						
«Банка Романа Пентру Девзволтаре»[1]	Румыния	Полная	58,32	58,32	58,32	58,32
«Банка Популлоре»[2]	Албания	Полная	75,00	-	75,00	-
«Банк Республик»[1] [2]	Грузия	Полная	60,00	-	60,00	-
«Дженерал Банк оф Грис»[1]	Греция	Полная	52,32	52,32	52,32	52,32
«Комерсни Банка»[1]	Чешская Республика	Полная	60,35	60,35	60,35	60,35
«СЖ Банк Нидерланд НВ»	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Экспресс Банк»[1]	Болгария	Полная	97,95	97,95	97,95	97,95
«СЖ Хамброс Банк Лтд.»[1]	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Приват Банкинг (Свисс)»[1]	Швейцария	Полная	77,62	77,62	77,62	77,62
«Сосьете Женераль СРБИЯ»	Сербия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Восток»[1]	Россия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖБТ Люксембург»[1]	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Приват Банкинг (Монако)»	Монако	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СКБ Банка»[1]	Словения	Полная	99,68	99,58	99,68	99,58
«Сосьете Женераль Сипрус Лтд.»	Кипр	Полная	51,00	51,00	51,00	51,00
«Сожепартисипасьон Бельгик»[1]	Бельгия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сплитска Банка»	Хорватия	Полная	99,76	99,76	99,76	99,76
«2С Банка»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Росбанк»	Россия	Долевая	20,00	20,00	20,00	20,00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«Амбер»	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«БРД Финанс Кредит Консум СРЛ»	Румыния	Полная	79,58	79,58	100,00	100,00
«Бригантиа БВ»(1)	Великобритания	Полная	100,00	100,00	80,00	80,00
«Кларис 4»(11)	о-в Джерси	Полная	-	-	-	-
«Ко-Инвест ЛБО Мастер Фанд ЛЛП»(2)	Великобритания	Полная	100,00	-	51,00	-
«Евро-ВЛ Люксембург»	Люксембург	Полная	99,21	100,00	100,00	100,00
«Халиса СА»	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ирис II»(2) (11)	Ирландия	Полная	-	-	-	-
«ИВЕФИ»	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Лайтнинг Финанс Компани Лтд.»(3)	Ирландия	Полная	-	51,00	-	51,00
«ЛФЛ Ассет Финанс Лтд.»	Ирландия	Полная	51,00	51,00	51,00	51,00
«Люксор Мастер Фанд»	о-в Джерси	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Орион Шерд Ликвидити Ассетс Фанд БВ»	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	95,00	95,00
«Парсифаль Лтд.»(11)	о-в Джерси	Полная	-	-	-	-
«Ред энд Блэк Консуммер 2006-1 плк.»(11)	Ирландия	Полная	-	-	-	-
«СЖА Сосьете Женераль Аксептанс НВ»	Нидерланды Антильские о-ва	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Ассет Менеджмент Груп Лтд.»(1)	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ Иберия»	Испания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ Ирланд»(2)	Ирландия	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖАП Люксембург»(2)	Люксембург	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖБФ»	Бельгия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖКФ Холдинг Хеллас СА»(1)(2)	Греция	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖ Эффектн»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финанс Ирланд»(1)	Ирландия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Иммобель»(1) (2)	Бельгия	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖ Инвестмент ЮК Лтд.»(1)	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Руссел»	Ирландия	Пропорциональная	50,00	50,00	50,00	50,00
«СЖ Секьюритиз Лондон Лтд.»	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Вертпапирхандельсгезельшафт Мбн»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Европеенн де Финансмент эт д'Инвестиссмент»(2)	Люксембург	Полная	100,00	-	100,00	-
«Верифондс»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«АЛД Бельгиум»(1)	Бельгия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Денмарк»(1)	Дания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Финланд»(1)	Финляндия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Аксус Италиана СРЛ»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Нидерланд»	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Норвей»(1)	Норвегия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«АЛД Сведен»[1]	Швеция	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Адриа Лизинг Спа»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Джермани»[1]	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД ЮК»[1]	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Чех Републик»	Чешская Республика	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Интернэшнл САС энд Ко»[1]	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Интернэшнл СА»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Лиз Финанц Гмбх»[1]	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Португал»	Португалия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Спейн»[1]	Испания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Дельта Кредит Мортгадж Финанс БВ»[1]	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Эйфель»[2]	Великобритания	Полная	100,00	-	100,00	-
«Эссокс с.р.о»	Чешская Республика	Полная	79,81	79,81	100,00	100,00
«Евробанк»	Польша	Полная	99,36	99,26	99,36	99,26
«Фидиталия Спа»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фрэр Лизинг Спа»	Италия	Полная	67,75	67,75	67,75	67,75
«СЖЕФ Чех Републик»	Чешская Республика	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Франфинанс Лизинг Италия Спа»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Польска»	Польша	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Гефа Банк»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Гефа Лизинг ГмбХ»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ханситик банк»	Германия	Полная	75,00	75,00	75,00	75,00
«ЛокатРент Спа»[10]	Италия	Пропорциональная	-	50,00	-	50,00
«Монталис Инвестмент БВ»	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Промопарт Снк»	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖБТ Финанс Ирланд Лимитед»	Ирландия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Капитал Европ Фанд III»[7]	Великобритания	Полная	-	46,94	-	46,94
«СЖЕФ Бенилюкс»	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Интернациональ ГмбХ»[1]	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Швитсерланд»	Швейцария	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ СА энд КО КГ»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Факторинг Спа»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финанс»[1]	Норвегия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Холдинг де Валорес и Партисипационес»	Испания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Лизинг XII»[1] [2]	Великобритания	Полная	100,00	-	100,00	-
«Сосьете Женераль Италия холдинг Спа»	Италия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожега Пме Снк»	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожелиз БВ Нидерланд»[1]	Нидерланды	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
БРОКЕРСКИЕ КОМПАНИИ						
«Куб Финансиал»	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Газелис ЮК Лтд.»(2)	Великобритания	Полная	100,00	-	100,00	-
«Сквергейн»	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Саккурсейл Фима Франкфурт»	Германия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Саккурсейл Фима Лондрес»	Великобритания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Саккурсейл Фима Мадрид»	Испания	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Женерас»	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Инора Лайф»	Ирландия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Комерсни Рожистовна»	Чешская Республика	Полная	80,57	80,57	100,00	100,00
«Сожелайф»	Люксембург	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
АФРИКА И БЛИЖНИЙ ВОСТОК						
БАНКИ						
«БФВ – СЖ (Мадагаскар)»	Мадагаскар	Полная	70,00	70,00	70,00	70,00
«СЖ Банк Буркина»(2)	Буркина-Фасо	Полная	42,28	-	43,87	-
«СЖБ Гвине Экваториал»	Экваториальная Гвинея	Полная	52,44	52,44	57,24	57,24
«Нэшнл СЖ Банк САЕ»	Египет	Полная	77,17	77,17	77,17	77,17
«СЖ Алжери»	Алжир	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖБ Камерун»	Камерун	Полная	58,08	58,08	58,08	58,08
«СЖ Банк эн Кот-д'Ивуар»(1)	Кот-д'Ивуар	Полная	68,20	68,20	68,20	68,20
«СЖ Банк эн Гвине»	Гвинея	Полная	52,94	52,94	52,94	52,94
«СЖ Банк о Либан»(1)	Ливан	Долевая	19,00	19,00	19,00	19,00
«СЖ Банк о Сенегал»	Сенегал	Полная	58,78	57,72	59,28	57,72
«СЖ Марокен де Банк»(1)	Марокко	Полная	53,02	53,02	53,02	53,02
«ССБ Банк Гана»	Гана	Полная	51,00	51,00	51,00	51,00
«Юнион Интернасьональ де Банк»	Тунис	Полная	52,34	52,34	52,34	52,34
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«АЛД Марокко»	Марокко	Полная	42,95	42,95	50,00	50,00
«Экдом»	Марокко	Полная	45,16	44,84	54,21	53,61
«Сожелиз Иджипт»	Египет	Полная	70,87	70,87	80,00	80,00
«Сожелиз Марок»	Марокко	Полная	71,81	71,81	100,00	100,00
СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Ла Марокайн Ви»	Марокко	Полная	73,75	73,75	87,07	87,07
АМЕРИКА						
БАНКИ						
«Банко СЖ Бразил» (бывший банк «Банко Сосьете Женераль Бразил СА»)(1)	Бразилия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Гало СА»(1) (2) (12)	Бразилия	Полная	70,00	-	70,00	-

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«СЖ Канада»(1)	Канада	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Транкосо Партисипакос Лтда.»(1) (2) (13)	Бразилия	Полная	100,00	-	100,00	-
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Андромед Фанд»	Каймановы острова	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«ГИК ЛТО»(2)	США	Полная	100,00	-	100,00	-
«Люксор Ивори Фанд»(2)	Каймановы острова	Полная	100,00	-	100,00	-
«Ребурн Оверсиз Партнерз Лтд.»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Руби Фанд Лимитед»(2)	Каймановы острова	Полная	100,00	-	100,00	-
«СЖ Американз Инк.»(1)	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Капитал Траст»(1)	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Варрантс Лтд.»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СосЖен Риал Истейт Компани ЛЛК»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«ТКВ Груп»(1)	США	Полная	98,40	95,06	99,40	98,15
«ТОБП»(11)	США	Полная	-	-	-	-
«ТОПАЗ Фанд»	Каймановы острова	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Туркойс»	Каймановы острова	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
БРОКЕРСКИЕ КОМПАНИИ						
«Фима Альтернатив Стратеджиз Инк.»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Канада Инк.»	Канада	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Фьючерз ЮСА ЛЛК»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Преферд ЛЛК»(4)	США	Полная	-	100,00	-	100,00
СЕРВИСНЫЕ КОМПАНИИ						
«Фима Фасилитиз Менеджмент»		Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Кусто Инвестментс ЛП»	США	Полная	100,00	100,00	55,00	55,00
«ПАКЭ»(2) (11)	США	Полная	-	-	-	-
«Макатэ ДжейВи Инк»	США	Полная	100,00	100,00	66,67	66,67
«Мехетиа Инк.»(7)	США	Полная	-	100,00	-	51,00
«Рексус ЛЛК»	США	Полная	100,00	100,00	70,83	70,83
«СЖ Астро Финанс ЛП»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Астро Финанс Траст»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Констеллейшн Канада Лтд.»	Канада	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Иквити Финанс ЛЛК»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финанс Инк.»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Преферд Капитал III ЛЛК»(1)	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сорбер Инвестмент Корп.»	США	Полная	100,00	100,00	65,00	60,00
КОМПАНИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ПОРТФЕЛЯМИ						
«СЖ Коммодитиз Продукт»	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

	СТРАНА	МЕТОД*	Принадлежащая Группе доля участия в капитале компании		Принадлежащая Группе доля голосующих акций	
			Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года	Декабрь 2007 года	Декабрь 2006 года
«СЖ Инвестиссмент Менеджмент Холдинг Корп.»[1]	США	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Тандем»[5]	США	Полная	-	100,00	-	100,00
АЗИЯ И ОКЕАНИЯ						
БАНКИ						
«СЖ Австралия Холдингз»[1]	Австралия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Приват Банкинг (Япония) Лимитед»	Япония	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Секьюритиз Норт Пасифик»	Япония	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
«Фортун Фанд Менеджмент Ко (ФФМК)»[2]	Китай	Пропорциональная	49,00	-	49,00	-
«ИБК СЖАМ»	Южная Корея	Пропорциональная	50,00	50,00	50,00	50,00
«СЖ Ассет Менеджмент Сингапур Лтд.»	Сингапур	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ Япан»	Япония	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Эйжа (Гонконг) Лтд.»	Гонконг	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
КОМПАНИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ПОРТФЕЛЯМИ						
«СЖАМ Норт Пасифик»	Япония	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
БРОКЕРСКИЕ КОМПАНИИ						
«Фима Сингапур»	Сингапур	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима ХК»	Гонконг	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Япан»[2]	Япония	Полная	100,00	-	100,00	-
«Фима Интернэшнл Банк Хонг Конг»	Гонконг	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Тайвань»	Тайвань	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Секьюритиз Эйжа Инт. Холдингз»[1]	Сингапур	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00
«Саккурсейл Фима Сидней»	Австралия	Полная	100,00	100,00	100,00	100,00

** «Полная»: полная консолидация – «Пропорциональная»: пропорциональная консолидация – «Долевая»: консолидация по методу долевого участия в акционерном капитале*

(1) Компании, осуществляющие субконсолидацию.

(2) Компании, впервые консолидированные в 2007 году.

(3) Компании, деконсолидированные в 2007 году.

(4) Компании, ликвидированные в 2007 году.

(5) Субконсолидированные компании.

(6) Ликвидация вследствие слияния с компанией «Женеваль».

(7) Компании, проданные в 2007 году.

(8) Ликвидация вследствие слияния с компанией «Калиф».

(9) Слияние банков «Баре» и «СЖАМ Банк».

(10) Слияние компаний «ЛокатРент С.П.А.» и «Аксус Италиана».

(11) Компания специального назначения, в существенной степени контролируемая Группой.

(12) Компания, купившая банк «Банко Пекуния».

(13) Компания, купившая банк «Банко Касик».

Примечание 45

Информация по отдельным операционным сегментам

(млн. евро)	Французские сети		Международное розничное банковское обслуживание		Финансовое обслуживание	
	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Чистый банковский доход	7 058	6 833	3 444	2 786	2 838	2 404
Операционные расходы[(1)]	(4 566)	(4 450)	(1 986)	(1 644)	(1 526)	(1 290)
Валовой операционный доход	**2 492**	**2 383**	**1 458**	**1 142**	**1 312**	**1 114**
Расходы, связанные с рисками	(329)	(275)	(204)	(215)	(374)	(273)
Операционный доход без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**2 163**	**2 108**	**1 254**	**927**	**938**	**841**
Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности						
Операционный доход с учетом чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**2 163**	**2 108**	**1 254**	**927**	**938**	**841**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	2	2	36	11	(7)	(14)
Чистые доходы/расходы от прочих активов	4	5	28	7	1	(1)
Убытки от обесценения деловой репутации	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	**2 169**	**2 115**	**1 318**	**945**	**932**	**826**
Налог на прибыль	(736)	(719)	(320)	(242)	(315)	(291)
Чистый доход до учета долей миноритарных акционеров	**1 433**	**1 396**	**998**	**703**	**617**	**535**
Доли миноритарных акционеров	58	52	312	232	17	14
Чистый доход, доля Группы	**1 375**	**1 344**	**686**	**471**	**600**	**521**

(1) В т.ч. обесценение и амортизация.

(млн. евро)	**Глобальное инвестиционное управление и обслуживание**					
	Управление активами		**Частное банковское обслуживание**		**Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги**	
	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Чистый банковский доход	1 119	1 281	823	658	1 799	1 256
Операционные расходы[(1)]	(841)	(805)	(531)	(434)	(1 336)	(1 059)
Валовой операционный доход	**278**	**476**	**292**	**224**	**463**	**197**
Расходы, связанные с рисками	(4)	1	(1)	(4)	(36)	(5)
Операционный доход без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**274**	**477**	**291**	**220**	**427**	**192**
Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности						
Операционный доход с учетом чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**274**	**477**	**291**	**220**	**427**	**192**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы/расходы от прочих активов	(6)	(1)	-	-	-	-
Убытки от обесценения деловой репутации	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	**268**	**476**	**291**	**220**	**427**	**192**
Налог на прибыль	(91)	(162)	(63)	(49)	(141)	(62)
Чистый доход до учета долей миноритарных акционеров	**177**	**314**	**228**	**171**	**286**	**130**
Доли миноритарных акционеров	8	16	13	12	18	10
Чистый доход, доля Группы	**169**	**298**	**215**	**159**	**268**	**120**

(1) В т.ч. обесценение и амортизация.

(млн. евро)	**Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание**		**Корпоративный центр**		**Группа «Сосьете Женераль»**	
	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Чистый банковский доход[2]	4 522	6 998	320	201	21 923	22 417
Операционные расходы[1]	(3 425)	(3 890)	(94)	(131)	(14 305)	(13 703)
Валовой операционный доход	**1 097**	**3 108**	**226**	**70**	**7 618**	**8 714**
Расходы, связанные с рисками	56	93	(13)	(1)	(905)	(679)
Операционный доход без учета чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**1 153**	**3 201**	**213**	**69**	**6 713**	**8 035**
Чистые убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	(4 911)	-			(4 911)	
Операционный доход с учетом чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**(3 758)**	**3 201**	**213**	**69**	**1 802**	**8 035**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	19	24	(6)	(5)	44	18
Чистые доходы/расходы от прочих активов	26	30	(13)	3	40	43
Убытки от обесценения деловой репутации	-	-	-	(18)	-	(18)
Прибыль до налогообложения	**(3 713)**	**3 255**	**194**	**49**	**1 886**	**8 078**
Налог на прибыль	1 501	(902)	(117)	134	(282)	(2 293)
Чистый доход до учета долей миноритарных акционеров	**(2 212)**	**2 353**	**77**	**183**	**1 604**	**5 785**
Доли миноритарных акционеров	9	13	222	215	657	564
Чистый доход, доля Группы	**(2 221)**	**2 340**	**(145)**	**(32)**	**947**	**5 221**

(1) В т.ч. обесценение и амортизация.

(2) Чистый банковский доход сегмента корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания с разбивкой по направлениям деятельности:

Финансирование и консультационное обслуживание	1 859	1 559
Операции с инструментами, имеющими фиксированный доход, иностранной валютой и товарными инструментами	(885)	2 252
Операции с долевыми инструментами	3 548	3 049
Прочие операции	-	138
Итого чистого банковского дохода	**4 522**	**6 998**

Суммы, представленные по состоянию на 31 декабря 2006 года, были скорректированы по опубликованной финансовой отчетности в целях отражения новой структуры Группы и изменений, имевших место на 31 декабря 2006 года, которые указаны в Регистрационном документе за 2006 год.

(млн. евро)	**Французские сети**		**Международное розничное банковское обслуживание**		**Финансовое обслуживание**		**Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание**	
	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Активы сегмента	160 987	144 556	64 156	53 606	115 949	108 445	614 278	560 935
Обязательства сегмента[3]	118 063	112 469	58 007	49 335	76 941	74 055	650 144	581 325

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

	Глобальное инвестиционное управление и обслуживание								Корпоративный центр		Группа «Сосьете Женераль»	
	Управление активами		Частное банковское обслуживание		Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги		Итого по подразделению					
(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Активы сегмента	30 403	21 708	18 943	18 908	45 249	32 237	94 595	72 853	21 797	16 446	1 071 762	956 841
Обязательства сегмента[3]	21 332	12 675	27 899	23 764	68 805	53 029	118 036	89 468	19 296	16 757	1 040 487	923 409

(3) Обязательства сегментов указаны без учета капитала.

- **Информация по отдельным географическим сегментам**

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЧИСТОГО БАНКОВСКОГО ДОХОДА

	Франция		**Европа**		**Америка**	
(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**
Чистые процентные и аналогичные доходы	733	1 102	2 862	2 235	(1 150)	(260)
Чистые комиссионные доходы	4 186	4 012	1 854	1 447	1 011	965
Чистые доходы/(расходы) от финансовой деятельности	7 361	6 353	859	1 630	1 085	2 174
Прочие чистые операционные доходы	628	619	740	676	(136)	(124)
Чистый банковский доход	**12 908**	**12 086**	**6 315**	**5 988**	**810**	**2 755**

	Азия		**Африка**		**Океания**		**Итого**	
(млн. евро)	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2006 год**
Чистые процентные и аналогичные доходы	(156)	(192)	633	557	(20)	(37)	2 902	3 405
Чистые комиссионные доходы	194	160	259	239	24	30	7 528	6 853
Чистые доходы/(расходы) от финансовой деятельности	734	638	56	32	157	157	10 252	10 984
Прочие чистые операционные доходы	5	-	5	4	(1)	-	1 241	1 175
Чистый банковский доход	**777**	**606**	**953**	**832**	**160**	**150**	**21 923**	**22 417**

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ

	Франция		**Европа**		**Америка**		**Азия**	
(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Активы сегмента	673 182	598 559	191 886	174 749	140 941	128 581	25 357	25 570
Обязательства сегмента[(1)]	648 140	572 717	187 217	170 391	141 049	126 684	24 976	25 272

	Африка		**Океания**		**Итого**	
(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**	**31 декабря 2007 года**	**31 декабря 2006 года**
Активы сегмента	16 570	14 450	23 826	14 932	1 071 762	956 841
Обязательства сегмента[(1)]	15 446	13 570	23 659	14 775	1 040 487	923 409

(1) Обязательства сегментов указаны без учета капитала.

Примечание 46

События после отчетной даты

- **Учреждение брокерской компании «Ньюэдж» – совместного предприятия Группы «Сосьете Женераль» и компании «Кальон», созданного на паритетных основах (50/50)**

2 января 2008 года Группа «Сосьете Женераль» и компания «Кальон» произвели слияние брокерских подразделений своих дочерних компаний «Фима» и «Кальон Финансиал».

Созданная в результате слияния компания «Ньюэдж» занимает одну из 5 лидирующих позиций в области клирингового и торгового обслуживания операций с биржевыми производными инструментами на 10 ведущих биржах мира.

После 2 января 2008 года планируется осуществить пропорциональную консолидацию компании «Ньюэдж», совместно контролируемой Группой «Сосьете Женераль» и компанией «Кальон», в рамках финансовой отчетности Группы «Сосьете Женераль».

Согласно МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» соответствующие активы и обязательства компании «Фима» по состоянию на 31 декабря 2007 года были переклассифицированы в *«Долгосрочные активы и обязательства, предназначенные для продажи»* в рамках консолидированного балансового отчета Группы «Сосьете Женераль».

- **Начало сотрудничества между банком «Ла Банк Посталь» и Группой «Сосьете Женераль» в области развития электронных платежных систем**

10 января 2008 года банк «Ла Банк Посталь» и Группа «Сосьете Женераль» подписали протокол о намерениях относительно сотрудничества в области разработки и эксплуатации электронных платежных систем. Цель сотрудничества – обмен профессиональным опытом и повышение экономической эффективности путем совместных инвестиций и разделения финансовой ответственности в части эксплуатационного обслуживания.

Банк «Ла Банк Посталь» и Группа «Сосьете Женераль» планируют произвести централизацию всех существующих и будущих соответствующих операционных процессов в рамках единого совместного предприятия, созданного на паритетных основах. Начало деятельности новой компании, совместно контролируемой банком «Ла Банк Посталь» и Группой «Сосьете Женераль», намечено на 1 апреля 2008 года. Консолидация будет проведена с использованием пропорционального метода в рамках финансовой отчетности Группы «Сосьете Женераль».

- **Увеличение капитала на 5,5 миллиарда евро**

10 февраля 2008 года Группа «Сосьете Женераль» объявила об увеличении своего капитала на 5,5 миллиарда евро с преимущественным правом подписки на эмитируемые акции. Основная цель эмиссии – усиление акционерного капитала и обеспечение дальнейшего устойчивого и сбалансированного развития Группы.

Новый выпуск имеет гарантированное размещение на безусловной фиксированной основе (*garantie de bonne fin*) в соответствии с положениями Статьи L. 225-145 Коммерческого кодекса Франции (*Code de Commerce*), в рамках которого планируется произвести эмиссию 116 654 168 акций с правом на получение дивидендов, начиная с 1 января 2008 года. Новые акции будут зарегистрированы для торговли на профессиональной площадке «Евролист» биржи «НИСЕ Евронекст» (Париж) 13 марта 2008 года.

- **Установление контроля над ОАО АКБ «Росбанк»**

Согласно своему решению об исполнении 20 декабря 2007 года принадлежащего ей колл-опциона Группа «Сосьете Женераль» приобрела дополнительные 30 % акций (+2 акции) ОАО АКБ «Росбанк» по цене 1 700 миллионов долларов США. 13 февраля 2008 года Группа «Сосьете Женераль» увеличила свою долю в капитале российской компании до 50 % (+1 акция), получив, таким образом, контроль над ОАО АКБ «Росбанк».

Дополнительную информацию о вышеуказанном объединении компаний см. в Примечании 2.

- **Управление активами**

Выкуп инвестированных в кредитные инструменты активов фондов «СЖАМ» может продолжиться в первом квартале 2008 года и, учитывая состояние кредитных рынков, вероятно, приведет к дополнительным списаниям стоимости активов.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

За год, окончившийся 31 декабря 2007 года

Настоящий перевод выполнен с оригинала на английском языке и служит исключительно в информационных целях. Аудиторское заключение составлено в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Франции в отношении содержания любых аудиторских заключений (безоговорочно положительные, условно положительные или отрицательные аудиторские заключения), и представляет собой профессиональное суждение о финансовой отчетности. Настоящий документ содержит пояснительные разделы, в которых представлена аудиторская оценка ряда существенных бухгалтерских и аудиторских аспектов. Вышеуказанная аудиторская оценка служит основой для формирования аудиторского заключения по консолидированной финансовой отчетности в целом и не предусматривает выражения отдельного суждения по отдельным статьям отчетности или касательно информации, не входящей в консолидированную финансовую отчетность. Помимо прочего, в настоящем аудиторском заключении представлены сведения о результатах проверки информации, содержащейся в административном отчете Группы.

Настоящее аудиторское заключение подлежит рассмотрению и толкованию в соответствии с законодательством Франции и стандартами аудиторской деятельности, действующими на ее территории.

Обращение к акционерам:

По поручению годового общего собрания акционеров нами был проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы «Сосьете Женераль» за год, оканчивающийся 31 декабря 2007 года.

Вышеуказанная консолидированная финансовая отчетность была утверждена советом директоров 20 февраля 2008 года. Наша обязанность заключатся в выражении профессионального суждения о данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

I – ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторская проверка проведена в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, действующими на территории Франции, которые предусматривают осуществление надлежащего планирования и проведения аудита в целях получения достаточной уверенности в отсутствии существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности. Аудит включает в себя выполнение процедур (на выборочной основе), направленных на получение доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности.
Аудит также включает в себя проведение оценки обоснованности выбранной учетной политики и существенных оценок, сделанных руководством Группы, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно и объективно отражает активы, обязательства, финансовое положение и результаты деятельности консолидированной Группы в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским союзом.

Без оговорок в отношении вышеуказанного заключения, обращаем ваше внимание на следующее:

- Примечания 1 и 40 к консолидированной финансовой отчетности, в которых рассматриваются применимый порядок бухгалтерского учета и налогообложения чистых убытков от несанкционированной и скрытой торговой деятельности, а также причины, вынудившие Группу прибегнуть к использованию исключения, предусмотренного МСБУ 1, в целях достоверного и объективного представления своего финансового положения на 31 декабря 2007 года;

- Примечание 40 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что на отчетную дату были завершены не все внутренние и внешние инспекционные мероприятия в отношении сегмента корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, т.е. впоследствии могут быть выявлены дополнительные обстоятельства, неизвестные при составлении финансовой отчетности.

II – ОБОСНОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ОЦЕНКИ

В соответствии с требованиями Статьи L. 823-9 Коммерческого кодекса Франции (*Code de Commerce*), касающимися обоснования аудиторских оценок, обращаем ваше внимание на следующее:

ПРЕДПОСЫЛКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИТОГОВОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ввиду обнаружения факта несанкционированной и скрытой деятельности, описанного в Примечании 40, мы адаптировали и расширили наши аудиторские процедуры таким образом, чтобы сформировать заключение по консолидированной финансовой отчетности в целом, учитывая, тем не менее, что данные процедуры не предназначены для выражения суждения относительно эффективности внутреннего контроля подготовки и представления финансовой отчетности. Принимая во внимание вышеизложенное, мы предприняли следующее:

- расширение области применения и характера аудиторских процедур, осуществляемых в отношении торговой деятельности сегмента корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания;

- анализ промежуточных результатов (утвержденных Специальным комитетом после согласования со своим консультантом) и процесса проверки, проводимой центральным инспекционным отделом Группы «Сосьете Женераль», назначенным 24 января 2008 года преимущественно для проверки полноты идентификации несанкционированных позиций и связанных с ними убытков;

- анализ документации, подтверждающей отраженную в отчетности сумму убытков.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

В Примечании 1 к финансовой отчетности описываются причины, побудившие Группу отклониться от требований МСБУ 10 и МСБУ 37, отразив резерв на покрытие убытков, связанных с закрытием позиций по несанкционированной и скрытой деятельности 23 января 2008 года, на основании исключения, предусмотренного МСБУ 1, в целях достоверного и объективного представления своего финансового положения на 31 декабря 2007 года. В рамках оценки учетной политики Группы мы проанализировали обоснованность применения данных положений МСБУ 1, а также полноту и достоверность представления информации в Примечаниях к финансовой отчетности.

БУХГАЛТЕРСКИЕ РАСЧЕТЫ

- Согласно Примечанию 1 к финансовой отчетности Группа использует собственные модели оценки финансовых инструментов, не котируемых на ликвидных рынках. В рамках нашей аудиторской проверки мы проанализировали процедуры контроля вышеуказанных моделей в целях оценки используемых данных и допущений, а также порядка учета рисков и результатов деятельности, связанных с такими инструментами.

- Принимая во внимание существующий кредитный кризис, в Примечании 3 Группа рассматривает свои прямые и косвенные риски, связанные с рынком ипотечного жилищного кредитования США, процедуры оценки данной категории рисков, а также процесс оценки соответствующих финансовых инструментов. Мы проанализировали процедуры контроля, используемые для идентификации и оценки вышеуказанных рисков, а также полноту и достоверность представления информации в Примечаниях к финансовой отчетности.

- Согласно Примечанию 3 Группа производила анализ воздействия изменений своего кредитного риска на результаты оценки определенных финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Мы провели проверку обоснованности используемых для вышеуказанных целей данных.

- В целях составления финансовой отчетности Группа ведет учет обесценения для покрытия кредитных рисков, присущих ее деятельности, и осуществляет обширные бухгалтерские расчеты (см. Примечание 1 к финансовой отчетности), в частности для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, и деловой репутации, а также пенсионных программ и иных программ выплат по окончании трудовой деятельности. Мы проанализировали вышеуказанные процессы, а также используемые допущения и оценочные параметры и провели проверку наличия формализованных процедур, регулирующих порядок осуществления бухгалтерских расчетов, а также их соответствия учетной политике, изложенной в Примечании 1.

Все вышеуказанные оценочные мероприятия были проведены в рамках нашего метода проведения аудита в целях формирования комплексного аудиторского заключения по консолидированной финансовой отчетности, указанного в первой части настоящего документа.

III – СПЕЦИАЛЬНАЯ ПРОВЕРКА

В соответствии со стандартами аудиторской деятельности, действующими на территории Франции, мы также провели проверку информации, представленной в административном отчете Группы. Мы подтверждаем, что вся информация, представленная в административном отчете Группы, является достоверной и не противоречит информации, представленной в консолидированной финансовой отчетности.

Париж – Ла-Дефанс и Нейи-сюр-Сен – 29 февраля 2008 года

Независимые аудиторы

Лица, подписавшие оригинал на французском языке:

«ЭРНСТ ЭНД ЯНГ АУДИТ»	**«ДЕЛОЙТ ЭНД АССОСЬЕ»**
Филипп ПЕШ-ЛЕСТРЕЙД	Жозе-Луи ГАРСИА

Приложение № 13

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год

Перевод с английского и французского языков на русский язык

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный балансовый отчет

АКТИВЫ

		МСФО	
(млн. евро)		31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Денежные средства, к получению от центральных банков	Примечание 5	13 475	11 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Примечание 6	488 415	489 959
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 7	6 246	3 709
Финансовые активы, доступные для продажи	Примечание 8	81 723	87 808
Средства к получению от банков	Примечание 9	71 192	73065
Кредиты клиентам	Примечание 10	354 613	305 173
Арендное финансирование и аналогичные договоры	Примечание 12	28 512	27 038
Разницы от переоценки портфелей, хеджированные против процентного риска		2 311	(202)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Примечание 13	2 172	1 624
Налоговые активы	Примечание 14	4 674	3 933
Прочие активы	Примечание 15	51 469	35 000
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	Примечание 16	37	14 229
Отложенное участие в прибыли	Примечание 32	3 024	-
Капиталовложения в дочерние и аффилированные компании, учитываемые по методу оценки долевого участия в акционерном капитале		185	747
Материальные и нематериальные основные средства	Примечание 17	15 155	13 186
Деловая репутация	Примечание 18	6 530	5 191
Итого		**1 130 003**	**1 071 762**

Штамп:
Г-н Тибьерж
Нотариус в Париже, удостоверяет исключительно подлинность подписи г-на *Алена КОНЮ,* проставленной им собственноручно на настоящем документе.
Настоящее удостоверение подлинности подписи не может ни в коем случае придать настоящему документу характер нотариально удостоверенного документа; нотариус не может быть привлечен к ответственности в связи с содержанием настоящего документа.

Париж, 25 мая 2010 года

(подписано)
Ален Коню

Печать:
М. Николя Тибьерж нотариус г. Парижа *
Аппеляционный суд *

(подписано)

Печать:
Апелляционный суд Парижа

Печать:
Апелляционный суд Парижа

АПОСТИЛЬ
(Гаагская Конвенция от 5 октября 1961 года)
Россия

1. Французская Республика
Настоящий официальный документ
2. подписан г-ном Тибьержем
3. действующим в качестве Нотариуса
4. скреплен печатью/штампом его нотариальной конторы

Удостоверено

5. в Париже
6. 25 мая 2010 года
7. Генеральным прокурором при Апелляционном суде Парижа
8. За номером 41228
9. Печать:
Апелляционный суд Парижа
10. Подпись: (подписано)
Жан МАРТЕН
Генеральный адвокат

«Апостиль подтверждает исключительно подлинность подписи, печати или штампа на документе. Он не удостоверяет, что содержание документа является правильным, или что Французская Республика одобряет его содержание».

Печать:
Апелляционный суд Парижа

ПАССИВЫ

		МСФО	
(млн. евро)		31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Средства к оплате в центральные банки		6503	3004
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Примечание 6	412 432	340 751
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 7	9 250	3 858
Средства к оплате в банки	Примечание 19	115 270	131 877
Вклады клиентов	Примечание 20	282 514	270 662
Секьюритизированная задолженность	Примечание 21	120 374	138 069
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		583	(337)
Налоговые обязательства	Примечание 14	981	2 400
Прочие обязательства	Примечание 22	57 817	46 052
Внеоборотные обязательства, удерживаемые для продажи	Примечание 16	35	15 080
Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат	Примечание 32	67 147	68 928
Резервы	Примечание 24	2 291	8 684
Субординированная задолженность	Примечание 26	13 919	11 459
Итого пассивы		**1 089 116**	**1 040 487**
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал, доля Группы			
Обыкновенные акции		726	583
Долевые инструменты и связанные с ними резервы		17 727	7 514
Нераспределенная прибыль		17 775	17 551
Чистый доход		2 010	947
Промежуточный итог		**38 238**	**26 595**
Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки		(2 153)	646
Промежуточный итог, доля Группы		**36 085**	**27 241**
Интересы миноритарных акционеров		**4 802**	**4 034**
Итого акционерный капитал		**40 887**	**31 275**
Итого		**1 130 003**	**1 071 762**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

		МСФО	
(млн. евро)		2008 г.	2007 г.
Процентные и аналогичные доходы	Примечание 33	40 188	38 093
Процентные и аналогичные расходы	Примечание 33	(32 240)	(35 591)
Доход от дивидендов		466	400
Доходы от комиссионных	Примечание 34	10 505	10 745
Расходы на комиссионные	Примечание 34	(3 090)	(3 217)
Чистая прибыль или убыток от финансовых операций		4 770	10 252
в т.ч. чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	*Примечание 35*	*4 677*	*9 307*
в т.ч. чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи	*Примечание 36*	*93*	*945*
Доходы от прочей деятельности	Примечание 37	15 383	16 084
Расходы от прочей деятельности	Примечание 37	(14 116)	(14 843)
Чистый банковский доход		**21 866**	**21 923**
Расходы на персонал	Примечание 38	(8 616)	(8 172)
Прочие операционные расходы		(6 040)	(5 348)
Амортизация и обесценение материальных и нематериальных основных средств		(872)	(785)
Валовой операционный доход		**6 338**	**7 618**
Стоимость риска	Примечание 40	(2 655)	(905)
Операционный доход за исключением чистого убытка от несанкционированной и скрытой торговой деятельности		**3 683**	**7 618**
Чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	Примечание 41	-	(4 911)
Операционный доход, включая чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности		**3 683**	**1 802**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале		(8)	44
Чистые доходы/убытки от иных активов[(1)]		633	40
Убытки от обесценения деловой репутации	Примечание 18	(300)	-
Прибыль до налогообложения		**4 008**	**1 886**
Налог на прибыль	Примечание 42	(1 235)	(282)
Консолидированный чистый доход		**2 773**	**1 604**
Интересы миноритарных акционеров		763	657
Чистый доход, доля Группы		**2 010**	**947**
Прибыль на акцию	**Примечание 43**	**3,38**	**1,84***
Разводненная прибыль на акцию	**Примечание 43**	**3,36**	**1,82***

** Суммы скорректированы в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью.*

(1) При учреждении «Ньюэдж» был получен доход в размере 602 миллионов евро от продажи 50 % акций «Фима», которыми владела Группа.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

	Капитал и связанные с ним резерв			**Консолидированные резервы**	**Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки**								
(млн. евро)	**Обыкновенные акции**	**Долевые инструменты и связанные с ними резервы**	**Ликвидация казначейских акций**	**Нераспределенная прибыль**	**Резервы по курсовым разницам**	**Изменение справедливой стоимости активов, доступных для продажи**	**Изменение справедливой стоимости хеджирующих производных инструментов**	**Налоговое воздействие**	**Акционерный капитал, доля Группы**	**Интересы миноритарных акционеров (см. прим. 27)**	**Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки, интересы миноритарных акционеров**	**Акционерный капитал, Интересы миноритарных акционеров**	**Всего консолидированный акционерный капитал**
Акционерный капитал на 31 декабря 2006 г.	**577**	**8 154**	**(1 860)**	**19 994**	**48**	**2 355**	**28**	**(242)**	**29 054**	**4 166**	**212**	**4 378**	**33 432**
Увеличение обыкновенных акций	6	530							536			-	536
Ликвидация казначейских акций			(1 604)	46					(1 558)			-	(1 558)
Выпуск долевых инструментов		2 081		44					2 125			-	2 125
Долевой компонент акционерных платежных планов		213							213			-	213
Выплаченные дивиденды за 2007 г.				(2 397)					(2 397)	(299)		(299)	(2 696)
Результат приобретения и ликвидации интересов миноритарных акционеров				(127)					(127)	(599)		(599)	(726)
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	***6***	***2 824***	***(1 604)***	***(2 434)***					***(1 208)***	***(898)***		***(898)***	***(2 106)***
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции						(214)	73		(141)		(15)	(15)	(156)
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе						(941)			(941)		(12)	(12)	(953)
Налоговое воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе								90	90				90
Чистый доход 2007 года за период				947					947	657		657	1 604
Промежуточный итог				***947***		***(1 155)***	***73***	***90***	***(45)***	***657***	***(27)***	***630***	***585***
Изменение акционерного капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале												-	-
Курсовые разницы и				(9)	(551)				(560)		(76)	(76)	(636)

другие изменения													
Промежуточный итог				***(9)***	***(551)***				***(560)***		***(76)***	***(76)***	***(636)***
Акционерный капитал на 31 декабря 2007 г.	**583**	**10 978**	**(3 464)**	**18 498**	**(503)**	**1 200**	**101**	**(152)**	**27 241**	**3 925**	**109**	**4 034**	**31 275**
Увеличение обыкновенных акций (см. прим. 27)	143	4 474							4 617				4 617
Ликвидация казначейских акций[(1)]			1 974	(9)					1 965				1 965
Выпуск долевых инструментов (см. прим. 27)		3 576		95					3 671				3 671
Долевой компонент акционерных платежных планов[(2)]		189							189				189
Выплаченные дивиденды за 2008 г. (см. прим. 27)				(581)					(581)	(340)		(340)	(921)
Результат приобретения и ликвидации интересов миноритарных акционеров[(3)(4)]				(224)					(224)	495		495	271
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	***143***	***8 239***	***1 974***	***(719)***					***9 637***	***155***	***-***	***155***	***9 792***
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции						(2 950)	306		(2 644)		(60)	(60)	(2 704)
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе						(340)			(340)		6	6	(334)
Налоговое воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе								797	797				797
Чистый доход 2008 года за период				2 010					2 010	763		763	2 773
Промежуточный итог				***2 010***		***(3 290)***	***306***	***797***	***(177)***	***763***	***(54)***	***709***	***532***
Изменение акционерного капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале													
Курсовые разницы и другие изменения[(5)]				(4)	(612)				(616)		(96)	(96)	(712)
Промежуточный итог				***(4)***	***(612)***				***(616)***		***(96)***	***(96)***	***(712)***
Акционерный капитал на 31 декабря 2008 г.[(6)]	**726**	**19 217**	**(1 490)**	**19 785**	**(1 115)**	**(2 090)**	**407**	**645**	**36 085**	**4 843**	**(41)**	**4 802**	**40 887**

(1) По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа владела 23 331 979 собственных акций в качестве казначейских акций, для целей торговли или для активного управления акционерным капиталом, что составляло 4,02 % капитала «Сосьете Женераль».
Сумма, вычтенная Группой из ее чистой балансовой стоимости за долевые инструменты (акции и производные инструменты), составила 1 490 миллионов евро за акции, удерживаемые для целей торговли.

Изменение казначейских акций в 2008 году распределяется следующим образом:

(млн. евро)	Деятельность, относящаяся к сделкам	Выкуп и активное управление акционерным капиталом	Итого
Аннулирование 10 000 000 акций		1 218	1 218
Приобретение за вычетом аннулирования	595	161	756
	595	**1 379**	**1 974**
Прирост капитала за вычетом налога на казначейские акции и производные инструменты казначейских акций, учитываемый в акционерном капитале	6	(21)	(15)
Связанные дивиденды, вычтенные из консолидированных результатов	(2)	8	6
	4	**(13)**	**(9)**

(2) Платежи на основе акций, выполненные в 2008 году долевыми инструментами, составили 189 миллионов евро, включая 39 миллионов евро за схемы опционов на акции, 85 миллионов евро за план подразумеваемого владения свободными акциями и 65 миллионов евро за Глобальный план владения акциями работниками.

(3) В соответствии с принципами учета, указанными в примечании 1, сделки, относящиеся к интересам миноритарных акционеров, рассматривались для целей учета как сделки с акциями. Соответственно:

- *прирост капитала и убытки при устранении полностью консолидированных дочерних компаний, которое не привела к потере эксклюзивного контроля, учитываются в акционерном капитале;*
- *дополнительная деловая репутация, связанная с обязательствами выкупа, позволенного миноритарным акционерам в полностью консолидированных дочерних компаниях, и выкуп интересов миноритарных акционеров после приобретения эксклюзивного контроля, учитываются в акционерном капитале.*

В балансовом отчете чистый доход, относящийся к миноритарным интересам акционеров, имеющих опцион на продажу на их акции Группы, включается в консолидированные резервы.
Подробности корректировки по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

Доход от ликвидации продаж	0
Выкуп интересов миноритарных акционеров, не имеющих каких-либо опционов на продажу	(242)
Сделки и изменение стоимости опционов на продажу, предоставленных миноритарным акционерам	(7)
Доход, относящийся к миноритарным интересам акционеров, имеющих опцион на продажу на их акции Группы, включается в консолидированные резервы	25
Итого	(224)

(4) Движения, учтенные в сумме 495 миллионов евро по резервам интересов миноритарных акционеров, относятся к:

- *511 миллионов евро на глобальную интеграцию «Росбанка» после использования опциона на покупку 30 % +2 акции капитала «Росбанка»;*
- *(75) миллионов евро на приобретение 7,57 % миноритарных акционеров «Росбанка», результат обязательного предложения миноритарным акционерам, сделанного после приобретения «Сосьете Женераль» контрольного пакета акций «Росбанка»;*
- *58 миллионов евро на уменьшение процентной ставки Группы «Сосьете Женераль» в «Бурсорама» с условим двух третей опционов на продажу, проданных «Ходефи» для приобретения «КаиксаБанк»;*
- *13 миллионов евро на увеличение капитала «СЖ Марок»;*
- *21 миллионов евро на увеличение капитала «УИБ»;*
- *(25) миллионов евро на реклассификацию чистого дохода, относящегося к миноритарным интересам акционеров, имеющих опцион на продажу на их акции Группы, из резервов миноритарных акционеров в консолидированные резервы.*

(5) Изменение курсовых разниц Группы за 2008 год в сумме (612) миллионов евро.
Это изменение произошло, главным образом, из-за снижения курса рубля по отношению к евро ((228) миллионов евро), фунту стерлингов ((223) миллионов евро), норвежской кроне ((73) миллионов евро), корейской воне ((71) миллионов евро), румынскому лею ((62) миллионов евро), реалу ((51) миллионов евро), и из-за роста курса доллара США к евро (85 миллионов евро).
Изменение курсовых разниц, относящихся к миноритарным акционерам, составляет сумму (96) миллионов евро. Это произошло, главным образом, из-за переоценки евро по отношению к доллару США (20 миллионов евро), и из-за снижения курса рубля по отношению к евро ((52) миллионов евро), румынскому лею ((49) миллионов евро) и чешской кроне ((12) миллионов евро).

(6) Переоценка справедливой стоимости активов, доступных для продажи, составляет (2 090) миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года и разлагается на составные части следующим образом:

- *нереализованный доход: 2 159 миллионов евро;*

- *нереализованные убытки по активам, реклассифицированным в «Кредитах и дебиторской задолженности»: (902) миллионов евро (будут возвращены в «Прибыли и убытки» вместе с остаточным сроком соответствующих кредитов и дебиторской задолженности);*
- *нереализованные убытки по портфелям страховых дочерних компаний: (2 597) миллионов евро, нейтрализованные записями об участии в прибыли на уровне 2 075 миллионов евро (см. примечание 32);*
- *нереализованные убытки по портфелям других лиц: (2 825) миллионов евро, относящихся к основной части долговых ценных бумаг (нереализованные убытки по акционерным ценным бумагам составляют (45) миллионов евро). Для этих долговых ценных бумаг, в соответствии с учетными принципами Группы, отсутствие рискового события для тех, кто выдает кредиты, ведет к сохранению нереализованных убытков в акционерном капитале (см. приложение 1).*

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ 10

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый доход (I)	**2 773**	**1 604**
Амортизационные расходы по материальным основным средствам и нематериальным активам	2 665	2 383
Амортизация и чистое распределение на резервы	(16)	5 120
Распределение на резервы от убытков, связанных с закрытием позиций несанкционированной и скрытой торговой деятельности	(6 382)	6 382
Чистый доход/убыток от компаний, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале	8	(44)
Отложенные налоги	768	(2 219)
Чистый доход от продажи долгосрочных активов и дочерних компаний, доступных для продажи	(1 018)	(954)
Изменение отсроченного дохода	(134)	(338)
Изменение предоплаченных расходов	(25)	181
Изменение начисленного дохода	164	(575)
Изменение начисленных расходов	308	90
Прочие изменения	5 602	1 457
Неденежные статьи, включаемые в чистый доход, и прочие корректировки (не включая доход от финансовых инструментов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки) (II)	**1 940**	**11 483**
Доход от финансовых инструментов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки[(1)] (III)	**(4 677)**	**(9 307)**
Межбанковские сделки[(2)]	(16 449)	(457)
Сделки с клиентами[(3)]	(43 820)	(35 792)
Сделки, относящиеся к другим финансовым активам и пассивам[(4)]	55 695	44 573
Сделки, относящиеся к другим нефинансовым активам и пассивам	(5 150)	(996)
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств, относящихся к операционным активам и пассивам (IV)	**(9 724)**	**7 328**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (A) = (I) + (II) + (III) + (IV)	**(9 688)**	**11 108**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый приток (отток), относящийся к приобретению и реализации финансовых активов и долгосрочных инвестиций	(811)	438
Материальные и нематериальные основные средства	(3 293)	(3 546)
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (B)	**(4 104)**	**(3 108)**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поток денежных средств от / к акционерам[(5)]	9 235	(2 182)
Другие чистые денежные потоки, возникающие из финансовой деятельности	1 644	6
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (C)	**10 879**	**(2 176)**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (A) + (B) + (C)	**(2 913)**	**5 824**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
Чистый остаток на денежных счетах и на счетах в центральных банках	8 320	5 175
Чистый остаток на счетах, вкладах до востребования и кредитах в банках	6 368	3 689
Денежные средства и их эквиваленты на конец года[(6)]		
Чистый остаток на денежных счетах и на счетах в центральных банках	7 242	8 320
Чистый остаток на счетах, вкладах до востребования и кредитах в банках	4 533	6 368
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**(2 913)**	**5 824**

(1) Доход от финансовых инструментов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включает реализованный и нереализованный доход.
(2) В т.ч. (6 115) миллионов евро, реклассифицированных на « Денежные средства, к получению от банков» (см. примечание 9).
(3) В т.ч. (22 331) миллионов евро, реклассифицированных на «Кредиты клиентам» (см. примечание 10).
(4) В т.ч. 24 264 миллионов евро, реклассифицированных из «Торгового портфеля» (см. примечание 6), 4 344 миллионов евро, реклассифицированных из «Портфеля, доступного для продажи» (см. приложение 8) и (890) миллионов евро, реклассифицированные в «Портфель, доступный для продажи» (см. приложение 8).
(5) В т.ч. несколько увеличений капитала на 155 миллионов евро с 5 788 миллионов евро сверх эмиссионной цены, за вычетом 109 миллионов евро расходов после налогообложения, связанных с увеличением капитала с использованием прав привилегированной подписки, т.е. чистая сумма 4 474 миллионов евро, и три сверхсубординированных займа, выданных в мае (1 000 миллионов евро), июне (700 миллионов английских фунтов) и декабре (1 700 миллионов евро) (см. приложение 27).
(6) Включая 1 477 миллионов евро, относящихся к «Росбанку».

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированная финансовая отчетность была утвержден Советом директоров 17 февраля 2009 г.

Примечание 1

Существенные принципы учета

В соответствии с Регламентом ЕС 1606/2002 от 19 июля 2002 года по применению Международных стандартов учета Группа «Сосьете Женераль» («Группа») подготовила свою консолидированную финансовую отчетность за год, оканчивающийся 31 декабря 2008 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским союзом и действующими на ту дату (эти стандарты находятся на сайте Европейской комиссии: http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/МСБУ_fr.htm#adopted-commission).

Эти стандарты включают МСФО 1-8 и Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) 1-41, а также толкования этих стандартов, принятые Европейским союзом по состоянию на 31 декабря 2008 г.

Группа также продолжала использовать положения МСБУ 39, принятого Европейским союзом для применения учета макро-хеджирования справедливой стоимости (МСБУ 39 «выделение»).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в евро.

ИНТЕРПРЕТАЦИИ МСФО И МЕЖДУНАРОДНОГО КОМИТЕТА ПО ИНТЕРПРЕТАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ГРУППОЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2008 ГОДА

- **Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 «Реклассификация финансовых активов»**

Европейский союз принял 15 октября 2008 года поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» и к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие».

Поправки к МСБУ 39 вводят возможность реклассификации некоторых непроизводных финансовых инструментов в случае соответствия указанным критериям:

- реклассификация из «финансовых активов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в другие категории;
- реклассификация из «финансовых активов, доступных для продажи» в «займы и дебиторская задолженность».

Поправка к МСФО 7 требует новых раскрытий, касающихся реклассификаций.

Группа решила использовать возможность реклассификации, предложенную поправкой к МСБУ 39 от 1 октября 2008 г. Последствия применения этих поправок раскрыты в примечании 11.

СМСБУ (Совет по международным стандартам бухгалтерского учета) опубликовал 27 ноября 2008 года вторую поправку, относящуюся к реклассификации финансовых активов, еще не принятую Европейским союзом по состоянию на 31 декабря 2008 г. Эта дополнительная поправка разъясняет условия возможной реклассификации, имеющей обратную силу, 1 июля 2008 г. Она не повлияет на реклассификацию, произведенную Группой 1 октября 2008 г.

Основные правила оценки и представления, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности, указаны ниже. Эти метода и принципы учета последовательно применялись в 2007 и 2008 годах.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ

При применении принципов учета, раскрытых ниже, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы, Руководство делало допущения и предположения, которые могли повлиять на цифры, указанные в отчете о доходах, на оценку активов и пассивов в балансовом отчете и на информацию, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Для того, чтобы делать допущения и предположения, Руководство использует информацию, доступную на дату подготовки финансовой отчетности, и может выносить свои суждения.

По своей природе оценки, основанные на предположениях, включают в себя, особенно в контексте финансового кризиса, выросшего в 2008 году, риски и неопределенности, относящиеся к их наличию в будущем.

Соответственно, фактические цифры могут отличаться от этих предположений и иметь значительное влияние на финансовую отчетность.

Использование предположений затрагивает, в основном, следующие оценки:

- справедливую балансовую стоимость финансовых инструментов, некотируемых на активном рынке, которые классифицируются как «*Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», «Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования* или *«Финансовые активы, доступные для продажи»* (описанные в примечания 1 и 3), и справедливую стоимость некотируемых инструментов, информация о которых должна раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности;
- сумму обесценения финансовых активов (*«Займы и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, доступные для продажи», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*), арендное финансирование и аналогичные договоры, материальные или нематериальные основные средства и деловую репутацию (описанные в примечаниях 1, 4 и 17);

- резервы, признаваемые по обязательствам, включая резервы на льготы работников или включая или резервы для погашения страховых выплат страховых компаний, а также отложенное участие в прибыли в части активов в балансовом отчете (описанные в примечаниях 1, 23, 24, 25 и 32);
- первоначальную стоимость деловой репутации, определяемую для каждого объединения компаний (описанные в примечаниях 1 и 2).

- **1. Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность «Сосьете Женераль» включает финансовую отчетность Материнской компании и основных французских и иностранных компаний, составляющих Группу. Так как финансовая отчетность иностранных дочерних компаний подготавливается в соответствии с принципами бухгалтерского учета, принятыми в их странах, перед консолидацией осуществляются любые необходимые пересмотры и корректировки с тем, чтобы она соответствовала принципам бухгалтерского учета, используемым Группой «Сосьете Женераль».

МЕТОДЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность состоит из финансовой отчетности «Сосьете Женераль», включая иностранные филиалы банка, и всех значимых дочерних компаний, контролируемых «Сосьете Женераль». Компании, финансовый год которых заканчивается более чем три месяца до или после окончания финансового года «Сосьете Женераль», готовят ориентировочную отчетность за период двенадцать месяцев, заканчивающийся 31 декабря. Все значимые остатки, прибыли и сделки между компаниями Группы, исключаются.

При определении прав голоса для целей установления степени контроля Группы над компанией и соответствующих методов консолидации, потенциальные права голоса учитываются, если они могут быть свободно использованы или преобразованы на момент оценки. Потенциальные права голоса являются инструментами, такими как опцион на покупку обыкновенных акций, неоплаченных на рынке, или права на конвертацию облигаций в новые обыкновенные акции.

Результаты вновь приобретенных дочерних компаний включаются в консолидированную финансовую отчетность после даты вступления приобретения в силу, а результаты проданных дочерних компаний включаются до даты, в которую Группа передала контроль над ними.

Использовались следующие методы консолидации:

- **Полная консолидация**

Этот метод применяется к компаниям, которые «Сосьете Женераль» контролирует единолично. Единоличный контроль дочерней компании определяется как право управлять финансовой и операционной политикой указанного дочернего предприятия для получения выгоды от ее деятельности. Он осуществляется:

- прямым или косвенным владением большинством прав голоса в дочерней компании;
- или путем владения правом назначения или снятия большинства членов руководящих, управляющих или наблюдательных органов дочерней компании, или правом распоряжения большинством прав голоса на заседаниях этих органов;
- или правом оказывать контролирующее влияние на дочернюю компанию в силу договора или положений, установленных в уставе компании или в законодательстве.

- **Пропорциональная консолидация**

Компании, контролируемые Группой на совместной основе, консолидируются методом пропорциональной консолидации.

Совместный контроль существует, если контроль дочерней компании, управляемой совместно ограниченным количеством партнеров или акционеров, распределяется таким образом, что финансовая и операционная политика указанной дочерней компании определяется по взаимной договоренности.

Контрактная договоренность требует согласия всех контролирующих сторон или акционеров в отношении экономической деятельности указанной дочерней компании и любых стратегических решений.

- **Метод долевого участия**

Компании, на которые Группа оказывает значительное влияние, учитываются по методу долевого участия. Значительное влияние – это право влиять на финансовую и операционную политику дочерней компании, не контролирую указанную дочернюю компанию. В частности, значительное влияние может быть результатом представительства «Сосьете Женераль» в совете директоров или наблюдательном совете, участия в принятии стратегических решений, существования значительных межфирменных сделок, замены руководящего персонала или технической зависимости компании от «Сосьете Женераль». Группа считается оказывающей значительное влияние на финансовую и операционную политику дочерней компании, если прямо или косвенно владеет не менее чем 20 % прав голоса в этой дочерней компании.

ОСОБАЯ ТРАКТОВКА ЦЕЛЕВЫХ КОМПАНИЙ (ЦК)

Независимые юридические лица («целевые компании»), учрежденные специально для управления сделкой или группой аналогичных сделок, консолидируются, если они в основном контролируются Группой, даже в случаях, если Группа не имеет доли в капитале таких юридических лиц.

В целом, контроль над целевой компанией считается существующим, если применим один из следующих критериев:

- Деятельность ЦК осуществляется от имени Группы таким образом, что Группа получает выгоду от операций ЦК.
- Группа имеет права принятия решений для получения большей части выгоды ЦК, независимо от того, делегируется этот контроль автоматически или нет.
- Группа имеет возможность получать бо́льшую часть выгоды ЦК.
- Группа несет большинство риском ЦК.

При консолидации ЦК, считающихся находящимися под значительным контролем Группы, акции указанных юридических лиц не находятся во владении Группы и в балансовом отчете признаются как задолженность.

ПЕРЕСЧЕТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ

Статьи балансовых отчетов консолидированных компаний, представленные в иностранных валютах, пересчитываются по официальным обменным курсам, действующим на конец года. Статьи отчетов о доходах этих компаний пересчитываются по среднемесячным обменным курсам. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете капитала, резервов, нераспределенной прибыли и доходов, включаются в акционерный капитал в *«Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки – Курсовые разницы»*. Прибыли и убытки по сделкам, использованным для хеджирования чистых капиталовложений в иностранные консолидированные юридические лица, или их доход в иностранной валюте, вместе с прибылями и убытками, возникающими при пересчете капиталовложений в иностранные филиалы банков Группы, также включаются в изменения консолидированного акционерного капитала по той же статье.

В соответствии с выбором, предоставленным в соответствии с МСФО 1, группа направила все разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности иностранных юридических лиц по состоянию на 1 января 2004 года, в консолидированные резервы. В результате этого, если какие-либо из этих лиц продаются, поступления от продажи будут включать только обратные записи этих курсовых разниц, возникших после 1 января 2004 г.

ТРАКТОВКА ПРИОБРЕТЕНИЙ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Группа использует метод покупки для регистрации своих объединений компаний. Стоимость приобретения рассчитывается как полная справедливая стоимость, на дату приобретения, всех переданных активов, принимаемых или передаваемых обязательств и долевых инструментов, выпущенных в обмен на контроль над приобретаемой компанией, плюс все затраты, прямо относимые к объединению компаний.

По состоянию на дату приобретения все активы, пассивы, внебалансовые статьи и условные обязательства приобретаемых юридических лиц, определяемые в соответствии с положениями МСФО 3 «Объединения компаний», оцениваются индивидуально по их справедливой стоимости, независимо от их назначения. Анализ и профессиональная оценка, необходимые для такой первоначальной оценки, должны быть проведены в течение 12 месяцев после даты приобретения, а все корректировки стоимости должны быть основаны на новой информации.

Вся избыточная цена, выплаченная сверх оцененной справедливой стоимости, учитывается пропорционально чистой стоимости приобретенных активов в части активов консолидированного балансового отчета в статье *«Деловая репутация»*. Любая недостача немедленно признается в отчете о доходах.

Деловая репутация указывается в балансовом отчете по своей исторической стоимости, деноминированной в отчетной валюте дочерней компании, пересчитанной в евро по официальному обменному курсу на последнюю дату периода.

В случае увеличения доли Группы в юридических лицах, над которыми она уже имеет единоличный контроль: разница между ценой, выплаченной за дополнительную долю, и оцененной справедливой стоимости, пропорционально приобретенным чистым активам учитывается в *консолидированных резервах* Группы. Кроме того, любое сокращение доли Группы в компании, над которой она имеет единоличный контроль, рассматривается на балансовом отчете как сделка с акциями. Результат такого имеющего обратную силу изменения в учете в отношении предшествующих сравнимых финансовых лет указывается в примечаниях к отчету об изменениях акционерного капитала.

Деловая репутация проверяется Группой регулярно и проверяется на обесценение стоимости, если имеются указания на то, что ее стоимость могла уменьшиться, и не реже одного раза в год. В дату приобретения каждая статья деловой репутации распределяется в одну или несколько групп активов, генерирующих денежные средства, которые, как ожидается, получат выгоду от этого приобретения. Любое обесценение деловой репутации рассчитывается на основании возместимой стоимости соответствующих групп активов, генерирующих денежные средства.

Если возместимая сумма групп активов, генерирующих денежные средства, меньше чем их балансовая стоимость, необратимое обесценение учитывается в консолидированном отчете о доходах за данный период в *«Убытках от обесценения деловой репутации»*.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫКУПУ МИНОРИТАРНЫХ АКЦИОНЕРОВ В ПОЛНОСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЯХ

Группа взяла перед миноритарными акционерами некоторых полностью консолидированных дочерних компаний Группы обязательства выкупить их пакеты акций. Для Группы эти обязательства по выкупу являются продажей

опционов на продажу. Цена исполнения этих опционов может основываться на формуле, согласованной во время приобретения акций дочерней компании, учитывающей будущую динамику, или может устанавливаться как справедливая стоимость этих акций на дату исполнения опционов.
Эти обязательства учитываются следующим образом:

- В соответствии с МСБУ 32, Группа учитывала финансовое обязательство по опционам на продажу миноритарным акционерам дочерних компаний, над которыми она имела единоличный контроль. Это обязательство первоначально признавалось по существующей стоимости предполагаемой цены исполнения опционов на продажу в «*Прочих обязательствах*».
- Обязанность признать обязательство, даже если опционы на продажу не были использованы, означает, что, для того чтобы быть последовательной, Группа следовала той же учетной трактовке, которая применялась к сделкам с интересами миноритарных акционеров. В результате этого, копией этого обязательства является списание стоимости интересов миноритарных акционеров, лежащих в основе опционов, на остаток, вычитаемый из *консолидированных резервов* Группы.
- Последующие изменения этого обязательства связаны с изменениями цены исполнения опционов, и балансовая стоимость интересов миноритарных акционеров полностью учитывается в *консолидированных резервах* Группы.
- Если доля приобретается, обязательство урегулируется путем выплаты денежных средств, связанной с приобретение интересов миноритарных акционеров в соответствующей дочерней компании. Однако если обязательство истекло, покупка не происходит, обязательство списывается против интересов миноритарных акционеров и *консолидированных резервов* Группы.
- Пока опционы не использованы, результаты, связанные с интересами миноритарных акционеров с опционом на продажу, вносятся в статью «*Интересы миноритарных акционеров*» в *консолидированном отчете о доходах* Группы.

ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа управляется на матричной основе, учитывающей ее различные линейки продуктов и географической распределение ее деятельности. Таким образом, информация по сегментам представлена по обоим критериям с разбивкой, в первую очередь, по направлениям бизнеса, и, во вторую очередь, по географическим регионам.
Группа включает в результаты каждого подразделения все операционные доходы и расходы, прямо относящиеся к его деятельности. Доходы каждого подразделения, за исключением Корпоративного центра, также включаются в доходы на капитал, распределенный ему, на основании предполагаемой нормы доходности на капитал Группы. С другой стороны, доход на учтенный капитал подразделения, передается в Корпоративный центр. Сделки между подразделениями осуществляются на условиях, идентичных применяемым к клиентам – не членам Группы.
Деятельность Группы организована по пяти основным направлениям:

- Французская сеть розничных банковских услуг, которая включает в себя внутреннюю сеть «Сосьете Женераль» и сети «Креди дю Норд»;
- Международное розничное банковское обслуживание (BHFM);
- Подразделение финансовых услуг (DSFS), которое включает в себя финансирование продавцов, лизинг, потребительское кредитование, страхование жизни и иное страхование;
- Глобальное управление и обслуживание инвестиций (GIMS), включая управление активами, приват-банкинг и «Бурсорама», а также отделы ценных бумаг и онлайнового банковского обслуживания, включая «Ньюэдж» и другие подразделения по работе с ценными бумагами и сбережениями работников;
- Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание (SGCIB), которое покрывает, с одной стороны, корпоративное банковское обслуживание и фиксированный доход (структурированные финансы, задолженности, работа на валютном и казначейском рынке, товарные финансы и торговля, коммерческое банковское обслуживание), и, с другой стороны, работа с акциями и консультирование.

В дополнение к этому, Корпоративный центр действует как центральный финансирующий департамент для пяти основных направлений деятельности Группы.
Доходы сегментов представлены с учетом внутренних сделок в Группе, а активы и пассивы сегментов представлены после исключения внутренних сделок Группы. Ставка налога, взимаемого с каждого направления, основана на стандартной ставке налога, применяемой в каждой стране, где подразделение получает прибыль. Любые разницы в отношении ставки налога Группы передаются в Корпоративный центр.
Для целей отчетности по сегментам по географическим регионам, прибыли и убытки, а также активы и пассивы сегментов представлены на основе местоположения отчитывающихся лиц.

НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ И ПРЕРВАННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Основные средства или группа активов и пассивов считаются «удерживаемыми для продажи», если их балансовая стоимость первоначально покрывается путем продажи, а не путем продолжающегося использования. Для применения этой классификации актив должен быть непосредственно доступен для продажи, и его продажа должна быть весьма вероятна. Активы и пассивы, попадающие в эту категорию, реклассифицированы на *«Необоротные активы, удерживаемые для продажи»* и *«Обязательства»*, прямо ассоциируемые с необоротными активами, классифицированными как удерживаемые для продажи, без взаимозачета.

Любые отрицательные разницы между справедливой стоимостью, уменьшенной на стоимость продажи необоротных активов и групп активов, удерживаемых для продажи, и их чистой балансовой стоимостью признаются как потеря прибыли от обесценения или убыток. Кроме того, необоротные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи, более не амортизируются.
Операция классифицируется как прерванная в дату, в которую Группа фактически прекратила операцию, или если операция стала соответствовать критериям классификации в качестве удерживаемой для продажи. Прерванные операции признаются как отдельный пункт в отчете о доходах за период, по их чистому доходу за период до даты продажи, объединенному с чистыми доходами или убытками от их продажи, или по справедливой стоимости за вычетом стоимости продажи активов и пассивов, составляющих прерванные операции. Подобным же образом, денежные потоки, созданные прерванными операциями, учитываются отдельным пунктом в отчете о денежных потоках за период.

- **2. Учетная политика и методы оценки**

СДЕЛКИ, ДЕНОМИНИРОВАННЫЕ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ
В конце периода денежные активы и пассивы, деноминированные в иностранных валютах, конвертируются в евро (функциональную валюту Группы) по существующему на отчетную дату обменному курсу.
Реализованные или нереализованные курсовые убытки или прибыли признаются в отчете о доходах.
Форвардные валютные сделки признаются по справедливой стоимости на основании форвардного обменного курса на остающийся срок до погашения. Валютные позиции с немедленной оплатой и поставкой оцениваются с использованием официальных курсов на данный момент, применимых на конец периода. Нереализованные прибыли и убытки признаются в отчете о доходах.
Неденежные финансовые активы, деноминированные в иностранных валютах, включая акции и прочие переменные доходные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, конвертируются в евро по обменному курсу, применимому на конец периода. Курсовые разницы, возникающие из этих финансовых активов, учитываются в акционерном капитале и включаются в отчет о доходах только при продаже или обесценении, или если валютный риск хеджируется справедливой стоимостью. В частности, неденежные активы, финансируемые обязательствами, деноминированными в той же валюте, конвертируются по текущему обменному курсу, применимому на конец периода, с учетом воздействия колебания обменного курса на доход, в соответствии с отношениями хеджирования справедливой стоимостью, существующими между двумя финансовыми инструментами.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
Справедливая стоимость является суммой, за которую актив может быть обменян, или обязательство может быть урегулировано между информированными, добровольными сторонами в сделке без заинтересованности.
Первый вариант в определении справедливой стоимости финансового инструмента – котируемая цена на активном рынке. Если инструмент не торгуется на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием методик оценки.
Финансовый инструмент рассматривается как торгуемый на активном рынке, если котировальные цены быстро и постоянно доступны на бирже, у дилера, брокера, промышленной группы, ценовой службы или регулирующего органа, и они отражают фактические и регулярные рыночные сделки без заинтересованности.
Определение того, является ли рынок неактивным, требует использования показателей, таких как резкое снижение объема продаж и уровень активности на рынке, резкое неравенство цен с течением времени и между участниками, указанными выше, или того факта, что последние сделки без заинтересованности были осуществлены достаточно давно. Если финансовый инструмент торгуется на нескольких рынках, к которым Группа имеет непосредственный доступ, справедливая стоимость является ценой, по которой будет выполнена сделка на наиболее благоприятном активном рынке. Если у определенного инструмента нет котировальной цены, но его компоненты котируются, справедливая стоимость является суммой различных котируемых компонентов, включающих цены предложения и спроса чистой позиции, в зависимости от ситуации.
Если рынок для финансового инструмента не является или больше не считается активным, его справедливая стоимость устанавливается с использованием методики оценки (внутрифирменные модели оценки). В зависимости от рассматриваемого инструмента, в них могут использоваться данные, полученные из последних сделок без заинтересованности, из справедливой стоимости достаточно похожих инструментов, из моделей дисконтированного денежного потока или ценообразования опционов, или из параметров оценки.
Если участники рынка часто используют некоторые методики оценки, и если эти методики доказали, что они предоставляют надежную оценку цен, применимых к сделкам на активном рынке, Группа может использовать эти методики. Разрешается использование собственных предположений относительно будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, правильно скорректированных с учетом рисков, которые примут во внимание любые участники рынка. Такие корректировки осуществляются разумным и соответствующим образом после изучения имеющейся информации.
Необходимо отметить, что наши предположения учитывают, при необходимости, риск контрагента, риск неисполнения, риск ликвидности и риск модели.

Сделки, являющиеся результатом недобровольной ликвидации или продаж описанного имущества, обычно не принимаются во внимание при определении рыночной цены. Если используемые параметры оценки являются наблюдаемыми рыночными ценами, справедливая стоимость принимается как рыночная, и любая разница между ценой сделки и ценой, полученной с использованием внутрифирменной моделью оценки, т.е. валовая прибыль, немедленно признается в отчете о доходах. Однако если параметры оценки не наблюдаемы, или модели оценки не признаны рынком, справедливой стоимостью финансового инструмента во время сделки считается цена сделки, и валовая прибыль в целом признается в отчете о доходах в течение срока существования инструмента, за исключением некоторых комплексных финансовых инструментов, для которых она признается при наступлении срока платежа или при досрочной продаже. Если значительные объемы выпущенных инструментов торгуются на вторичном рынке с котируемыми ценами, валовая прибыль признается в отчет о доходах в соответствии с методом, использованным для определения цены инструментов. Если параметры оценки становятся наблюдаемыми, любая еще не учтенная часть валовой прибыли признается в данный момент в отчете о доходах.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Приобретение и продажа непроизводных финансовых активов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, финансовых активов, удерживаемых до погашения и финансовых активов, доступных для продажи (см. ниже), признаются в балансовом отчете на дату оплаты, в то время, как производные инструменты признаются в дате торговли. Изменения справедливой стоимости между датами торговли и оплаты учитываются в отчете о доходах или в акционерном капитале, в зависимости от даты, в которую они оплачены, в зависимости от соответствующей категории учета. Займы и дебиторская задолженность учитываются в балансовом отчете в дату, когда они были выплачены, или в дату платежа, указанную в счете-фактуре на услуги.

При первоначальном признании финансовые активы и пассивы измеряются по справедливой стоимости, включая стоимость сделок (except for финансовые инструменты, признаваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки), и классифицируются по одной из следующих категорий.

- **Займы и дебиторская задолженность**

Займы и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, и не удерживаются для торговых целей или не предназначены для продажи после даты их выпуска или внесения. Займы и дебиторская задолженность признаются в балансовом отчете в статье *«Средства к получению от банков»* или *«Кредиты клиентам»*, в зависимости от вида контрагента. После этого они оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки, и при необходимости может быть зафиксирован убыток от обесценения.

- **Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Это финансовые активы и пассивы, удерживаемые для торговых целей. Они учитываются по справедливой стоимости на дату составления балансового отчета и признаются в балансовом отчете в статье *«Финансовые активы или пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*. Изменения справедливой стоимости вносятся в отчет о доходах за период в качестве *чистой прибыли или убытка от финансовых инструментов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки*.

Эта категория также включает непроизводные финансовые активы и пассивы, назначенные Группой после первоначального признания к измерению по справедливой стоимости через прибыли или убыток в соответствии с возможностью, предоставленной МСБУ 39, указанной в поправке к стандарту, опубликованной в июне 2005 г. Цель Группы при использовании возможности справедливой стоимости:

- во-первых, устранить или значительно сократить различия в учетной трактовке определенных финансовых активов и пассивов. Тем самым Группа признает по справедливой стоимости через прибыли или убытки некоторые структурированные облигации, выпущенные подразделением корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль». Эти выпуски были абсолютно коммерческими, и ассоциированные риски хеджируются на рынке с использованием финансовых инструментов, управляемых в торговых портфелях. Использование возможности справедливой стоимости позволяет Группе обеспечить соответствие между учетной трактовкой этих выпущенных облигаций и трактовкой производных инструментов, хеджирующих соответствующие рыночные риска, которое необходимо производить по справедливой стоимости.

Группа также учитывает по справедливой стоимости через прибыли или убытки финансовые активы, удерживаемые для гарантии полисов подразделений дочерних компаний по страхованию жизни, для обеспечения того, что их финансовая трактовка соответствует трактовке соответствующих страховых обязательств. В соответствии с МСФО 4 страховые обязательства должны признаваться в соответствии с местными принципами учета. Переоценка резервов для погашения страховых выплат по полисам подразделений, которая напрямую связана с переоценкой финансовых активов, лежащих в основе их полисов, таким образом признается в отчете о доходах. Возможность справедливой стоимости позволяет Группе учитывать изменения справедливой стоимости финансовых активов через отчет о доходах, чтобы совместить колебания стоимости страховых обязательств, ассоциируемых с полисами подразделений;

- во-вторых, Группа может учитывать определенные составные финансовые инструменты по справедливой стоимости, уходя от необходимости выделять встроенные производные инструменты, которые иначе пришлось бы учитывать отдельно. Этот подход чаще всего используется для оценки конвертируемых обязательств, которыми владеет Группа.

- **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированной датой погашения, которые котируются на активном рынке, и которые Группа намерена и способна удерживать до даты погашения. Они оцениваются после приобретения по их амортизационной стоимости, и могут подлежать обесценению, в зависимости от ситуации. Амортизационная стоимость включает премии и дисконты, а также стоимость сделки, они признаются в балансовом отчете в статье *«Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*.

- **Финансовые активы, доступные для продажи**

Это непроизводные финансовые активы, удерживаемые на неопределенный период, которые Группа может продать в любой момент. Изначально это любые активы, не подпадающие ни под одну из трех указанных выше категорий. Эти финансовые активы признаются в балансовом отчете в статье *«Финансовые активы, доступные для продажи»* и изменяются по их справедливой стоимости на дату составления балансового отчета.

Проценты, начисленные или выплаченные по ценным бумагам с фиксированным доходом, признаются в отчете о доходах с использованием метода действующей процентной ставки в статье *«Процентные и аналогичные доходы – Сделки с финансовыми инструментами»*. Изменения справедливой стоимости, отличные от дохода, включаются в акционерный капитал по статье *«Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки»*. Группа учитывает в отчете о доходах только те изменения справедливой стоимости, которые являются результатом продажи или обесценения; в этом случае они учитываются в *«Чистой прибыли или убытке от финансовых активов, доступных для продажи»*. Амортизация, касающаяся долевых ценных бумаг, признанная как *«Финансовые активы, доступные для продажи»*, является необратимой. Доход от дивидендов, полученный по этим ценным бумагам, учитывается в отчете о доходах по статье *«Доход от дивидендов»*.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

После первоначального признания финансовые активы не могут быть в дальнейшем реклассифицированы в *«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки»*.

Финансовый актив, первоначально признанный как *«Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки»*, может быть реклассифицирован из своей категории при выполнении следующих условий:

- если финансовый актив с фиксированными или определяемыми платежами, изначально удерживаемый для торговых целей, более, после приобретения, не является обращаемым на активном рынке, и Группа намерена и способна удерживать его для обозримого будущего или до истечения срока платежа, этот финансовый актив может быть реклассифицирован в категорию *«Займы и дебиторская задолженность»*, при условии соответствия критериям этой категории.
- если редкое обстоятельств создает изменение в цели владения непроизводныеми долговыми или долевыми финансовыми активами, удерживаемыми для торговли, эти активы могут быть реклассифицированы в *«Финансовые активы, доступные для продажи»* или в *«Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*, при условии, в последнем случае, соответствия критериям этой категории.

В любом случае финансовые производные инструменты и финансовые активы, оцениваемые с использованием возможности справедливой стоимости, не должны быть реклассифицированы из *«Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки»*.

Финансовый актив, первоначально признанный как *«Финансовый актив, доступный для продажи»*, может быть реклассифицирован в *«Финансовый актив, удерживаемый до погашения»*, при условии соответствия критериям этой категории. Кроме того, если финансовый актив с фиксированными или определяемыми платежами, первоначально признанный как *«Финансовый актив, доступный для продажи»*, впоследствии не может торговаться на активном рынке, и если Группа намерена и способна удерживать его для обозримого будущего или до истечения срока платежа, этот финансовый актив может быть реклассифицирован в *«Займы и дебиторскую задолженность»*, при условии соответствия критериям этой категории.

Эти реклассифицированые финансовые активы передаются в их новую категорию по их справедливой стоимости в дату реклассификации, после чего измеряются в соответствии с правилами, применимыми к новой категории. Амортизационная стоимость этих финансовых активов, реклассифицированых из *«Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки»* или *«Финансовых активов, доступных для продажи»* в *«Займы и дебиторскую задолженность»*, и амортизационная стоимость финансовых активов, реклассифицированых из *«Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки»* в *«Финансовые активы, доступные для продажи»*, определяются на основе предполагаемых будущих денежных потоков, измеряемых на дату реклассификации. Предполагаемые будущие денежные потоки должны проверяться при каждом закрытии. В случае увеличения предполагаемых будущих денежных потоков в результате увеличения возвратности, действующая процентная ставка корректируется соответственно. Наоборот, если существуют объективные свидетельства того, что финансовый актив обесценился в результате событий,

произошедших после реклассификации, и это убыточное событие оказало отрицательное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива, обесценение этого финансового актива признается в статье *«Стоимость риска»* в отчете о доходах.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Займы Группы, не классифицируемые как финансовые обязательства, признаваемые через прибыли или убытки, первоначально признаются по стоимости, измеряемой как справедливая стоимость суммы займа за вычетом операционных сборов. Эти обязательства оцениваются на конец периода и по амортизационной стоимости с использованием метода действующей процентной ставки, и признаются в балансовом отчете по статьям *«Средства к оплате в банки», «Вклады клиентов»* или *«Секьюритизированная задолженность»*.

- **Суммы средств к оплате в банки, вкладов клиентов**

Суммы средств к оплате в банки и вкладов клиентов классифицируются в соответствии с их первоначальным сроком и видом: до востребования (вклады до востребования и текущие счета) и срочные вклады и займы в случае банков и регулируемых накопительных счетов, и прочих вкладов в случае клиентов. Они также включают в себя ценные бумаги, продаваемые банкам и клиентам по договорам обратной покупки. Проценты, начисленные на эти счета, учитываются как *«Связанная кредиторская задолженность»* и в отчете о доходах.

- **Секьюритизированная задолженность**

Эти обязательства классифицируются по типу ценных бумаг: долговые обязательства, межбанковские рыночные сертификаты, торгуемые долговые инструменты, облигации и прочие долговые ценные бумаги, за исключением субординированных векселей, которые классифицируются по статье *«Субординированная задолженность»*. Начисленные проценты указываются как *«Связанная кредиторская задолженность»* и как расходы в отчете о доходах. Выпуск облигаций и выкупные премии амортизируются по действующей процентной ставке в течение срока действия соответствующих займов. Получающиеся выплаты признаются по статье *«Процентные расходы»* в отчете о доходах.

СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Эта статья включает в себя все датированные и недатированные займы, в форме секьютеризированной задолженности или нет, которые в случае ликвидации компании-заемщика могут быть выплачены только после выплат всем остальным кредиторам. Проценты, начисленные в отношении долгосрочной субординированной задолженности, если они есть, учитываются как *«Связанная кредиторская задолженность»* и как расходы в отчете о доходах.

ОТКАЗ ОТ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Группа отказывается от признания всех или части финансовых активов (или группы аналогичных активов), если договорные права на денежные потоки от активов истекают, или если Группа передала договорные права на получение денежных потоков и, в основном, всех рисков и вознаграждений, связанных с владением активом.

Если Группа передала денежные потоки по финансовому активу, но не передала или не удержала у себя все значительные риски и вознаграждения владения, но фактически не сохранила контроль над финансовым активом, она отказывается признавать его и, если необходимо, учитывает отдельный актив или пассив для покрытия любых прав и обязательств, созданных или сохраненных в результате передачи актива. Если Группа сохранила контроль над активом, она продолжает признавать его в балансовом отчете, пока продолжается его участие в этом активе.

Если происходит отказ от признания финансового актива полностью, прибыль или убыток от отказа учитывается в отчете о доходах как разница между балансовой стоимости актива, и оплаты, полученной за него, скорректированной, при необходимости, на любой нереализованный доход или убыток, ранее прямо признанный в собственном капитале.

Группа отказывается от признания всего или части финансового обязательства, только когда оно аннулировано, т.е. когда обязанность, указанная в договоре, выполнена, отменена, или ее срок истек.

ФИНАНСОВЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Все финансовые производные инструменты признаются по справедливой стоимости в балансовом отчете как финансовые активы или финансовые обязательства.

Изменения в справедливой стоимости финансовых производных инструментов, кроме тех, которые определены как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в отчете о доходах за период.

Производные инструменты разделены на две категории:

- **Торговые финансовые производные инструменты**

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми производными инструментами по определению, если они не определены как хеджевые инструменты для целей учета. Они учитываются в балансовом отчете по статье *«Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*. Изменения в справедливой стоимости вносятся в отчет о доходах в статью *«Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*.

Изменения в справедливой стоимости финансовых производных инструментов, в которых участвуют контрагенты, которые в дальнейшем нарушают обязательства, учитываются по статье *«Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»* до даты прекращения действия этих инструментов. В эту дату прекращения дебиторская задолженность и долги по этим контрагентам признаются по справедливой стоимости в балансовом отчете. Любое дальнейшее обесценение по этой дебиторской задолженности признается по статье *«Стоимость риска»* в отчете о доходах.

- **Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования**

Для определения инструмента в качестве хеджевого производного инструмента Группа должна подтвердить документами хеджевые отношения в начале хеджирования. В этой документации указывается хеджированный актив, обязательство или будущая сделка, риск, который необходимо хеджировать, вид используемого финансового производного инструмента и метод оценки, применяемый для измерения его эффективности. Производный инструмент, определяемый как хеджевый инструмент, должен быть высокоэффективным при компенсации колебаний в справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих из хеджируемого риска, как при начале хеджирования, так и течение периода его действия.
производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования признаются в балансовом отчете по статье *«Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования »*.
В зависимости от хеджируемого риска, Группа определяет производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежного потока или хеджирование валютного риска для чистых иностранных инвестиций.

Хеджирование справедливой стоимости
При хеджировании справедливой стоимости, балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется по прибылям и убыткам, относящимся к хеджируемому риску, котрые учитываются по статье «*Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*. Так как хеджирование высокоэффективно, изменения в справедливой стоимости хеджируемой статьи точно отражаются в справедливой стоимости хеджевого производного инструмента. В том, что касается процентных производных инструментов, начисленные процентные доходы или расходы учитываются в отчете о доходах по статье *«Процентные доходы и расходы – Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования »* одновременно с процентным доходом или расходом, относящимся к хеджируемой статье.
Если очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критерию эффективности для учета хеджирования, или если он был продан, учет хеджирования, как и ожидалось, прекращается. После этого балансовая стоимость хеджируемого актива или обязательства перестает корректироваться в соответствии с изменениями в справедливая стоимость, а накопленный корректировки, признанные ранее в учете хеджирования амортизируются на оставшийся срок существования. Учет хеджирования прекращается автоматически, если хеджируемая статья продана до наступления срока погашения или погашена досрочно.

Хеджирование денежного потока
При хеджировании денежного потока, эффективная часть изменения в справедливой стоимости хеджевого производного инструмента признается на специфическом счете капитала, а неэффективная часть признается в отчете о доходах по статье *«Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*.
Суммы, прямо признаваемые в капитале при учете хеджирования денежных потоков, реклассифицированы в «*Процентные доходы и расходы»* в отчете о доходах одновременно с хеджированными денежными потоками. Процентный доход или расход, начисленный на производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования , учитывается в отчете о доходах по статье *«Процентные доходы и расходы – Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования »* одновременно с процентным доходом или расходами, относящимися к хеджируемой статье.
Если хеджевый производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности, или срок его действия заканчивается, или он продается, учет хеджирования, как и ожидалось, прекращается. Суммы, ранее признанные непосредственно в капитале, реклассифицируются по статье «*Процентные доходы и расходы»* в отчете о доходах за периоды, в которые на процентную маржу влияли денежные потоки, возникающие из хеджируемой статьи. Если хеджируемая статья продана или погашена досрочно, или если хеджируемая прогнозируемая сделка перестает быть очень вероятной, нереализованные прибыли и убытки, учтенные в капитале, немедленно реклассифицируются в отчете о доходах.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежной операции
Как и с хеджированием денежного потока, эффективная часть изменения в справедливой стоимости хеджевого производного инструмента, определенного в целях учета как хеджирующий чистые инвестиции, признается в капитале в статье «*Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки»*, а неэффективная часть признается в отчете о доходах.

Макро-хеджирование справедливой стоимости

В этом виде хеджирования процентные производные инструменты используются для глобального хеджирования структурных процентных рисков, обычно возникающих при деятельности по розничному банковскому обслуживанию. При учете этих сделок Группа применяет стандарт МСБУ 39 «выделение», принятый Европейским союзом, что облегчает:

- применение учета хеджирования справедливой стоимости к макро-хеджированию, используемому для управления активами и пассивами, включая вклады клиентов до востребования на хеджированных позициях с фиксированной ставкой;
- выполнение тестов на эффективность, требуемых МСБУ 39, принятым Европейским союзом.

Учетная трактовка финансовых производных инструментов, определенных для макро-хеджирования справедливой стоимости, аналогична трактовке других хеджевых инструментов справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости портфеля макро-хеджевых инструментов учитываются отдельной строкой в балансовом отчете в статье *Разницы от переоценки портфелей, хеджированные против процентного риска»* через прибыли или убытки.

Встроенные производные инструменты

Встроенный производный инструмент является компонентом гибридного инструмента. Если такой гибридный инструмент не оценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток, Группа отделяет встроенный производный инструмент от его основного контракта, если, при начале операции, экономические характеристики и риски производного инструмента не связаны тесно с экономическими характеристиками и распределением рисков основного контракта, и он отдельно соответствует определению производного инструмента. После отделения производный инструмент признается по его справедливой стоимости в балансовом отчете по статье «*Финансовые активы или пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»* и учитывается, как указано выше.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- **Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости**

В каждую дату составления балансового отчета Группа оценивает наличие объективных доказательств того, что какой-либо финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась в результате одного или нескольких событий, произошедших после того, как они были признаны первоначально («событие убытка»), и оказало ли это событие (события) убытка влияние на предполагаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Сначала Группа оценивает, существуют ли объективные доказательства обесценения отдельно для каждого финансового актива, имеющего индивидуальное значение, и отдельно или совместно для финансовых активов, не имеющих индивидуального значения. Несмотря на существование гарантии, критерии оценки объективных доказательств кредитного риска включают в себя существование невыплаченных взносов в течение более чем трех месяцев (более шести месяцев для недвижимости и более девяти месяцев для кредитов органам местного самоуправления) или, независимо от существования каких-либо невыплаченных сумм, существование объективных доказательств кредитного риска контрагента, или того, не является ли контрагент объектом судебного преследования.

Если существуют объективные доказательства того, что кредиты или иная дебиторская задолженность, или финансовые активы, классифицированные как «*Финансовые активы, удерживаемые до погашения», обесценились*, амортизация учитывается для разницы между балансовой стоимостью и текущей стоимостью оцениваемых будущих возместимых денежных потоков, учитывая любые гарантии, дисконтированные по первоначальной действующей процентной ставке финансовых активов. Это обесценение учитывается в «*Стоимости риска»* в отчете о доходах, а стоимость финансового актива снижается на сумму обесценения. Распределение и сторнирование амортизации учитываются по статье «*Стоимость риска»*. Обесцененные кредиты или дебиторская задолженность компенсируются для целей учета сторнированием во времени дисконтирования текущей стоимости, что учитывается по статье «*Процентные и аналогичные доходы»* в отчете о доходах.

Если кредит реструктурирован, Группа учитывает убыток в статье «*Стоимость риска»*, представляя изменения в условиях кредита, если текущая стоимость ожидаемых возместимых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной действующей процентной ставке кредита, меньше амортизационной стоимости кредита.

В случае, если нет объективных доказательств, что финансовому инструменту, рассматриваемому отдельно, был нанесен убыток от обесценения, будь он значительным или нет, Группа включает этот финансовый актив в группу финансовых активов, имеющих аналогичные характеристики с точки зрения кредитного риска, и проверяет всю группу на обесценение.

В портфеле однородных ссуд, как только кредитный риск нанесен группе финансовых инструментов, обесценивание признается без ожидания индивидуального воздействия риска на одну или несколько дебиторских задолженностей. Обесценение портфелей однородных ссуд, таким образом, может включать в себя:

- дебиторскую задолженность по контрагентам, которые переживают финансовые трудности, так как такая дебиторская задолженность была первоначально признана без каких-либо объективных доказательств обесценения, которое еще не было идентифицировано на индивидуальном уровне (чувствительные суммы); или
- дебиторская задолженность по контрагентам, связанным с экономическими секторами, которые считаются находящимися в кризисе, с последующими событиями убытков; или
- дебиторская задолженность по географическим секторам или странам, в которых было оценено ухудшение кредитного риска.

Сумма обесценения группы однородных активов определяется обычно на основании исторического убытка активов с характеристиками кредитного риска, аналогичными активам в портфеле, или с использованием сценариев предположительных предельных убытков, или, при необходимости, специальным исследованием. После этого эти факторы корректируются для отражения соответствующих текущих экономических условий. Распределения и сторнирование такой амортизации учитываются в статье «*Стоимость риска*».

- **Финансовые активы, доступные для продажи**

Убыток от обесценения по «*Финансовому активу, доступному для продажи*» признается через прибыли или убытки, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначально признания этого актива.

Для котируемых долевых инструментов необходимость учета долгосрочного обесценения анализируется, как только наблюдается значительное или длительное снижение их цены ниже стоимости их приобретения.

Значительность снижения котируемых цен рассчитывается с учетом обстоятельств этого снижения, таких как длительность периода, в течение которого снижается цена ценной бумаги, и диапазона снижения. Для этой цели значительное снижение (более чем на 20 %) средней цены ценной бумаги в течение более чем 12 месяцев по сравнению с ценой приобретения является объективным доказательством обесценения, при условии, что снижение справедливой стоимости ценной бумаги значительно на дате составления балансового отчета; убыток от обесценения учитывается через прибыль и убыток на основании последней котировальной цены ценной бумаги, если Группа оценивает, что стоимость ее инвестиций может быть не покрыта.

Для некотируемых долевых инструментов проводится качественный анализ обесценения с использованием методов оценки, описанных в примечании 3.

Критерии для обесценения долговых инструментов аналогичны критериям для обесценения финансовых активов, измеряемых по амортизационной стоимости.

Когда снижение справедливой стоимости «*Финансового актива, доступного для продажи*» признается непосредственно на счете акционерного капитала по статье «*Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки*», и появляются последующие объективные доказательства обесценения, Группа признает общий накопленный нереализованный убыток, ранее учтенный в акционерном капитале в отчете о доходах по статье «*Стоимость риска*» для долговых инструментов и по статье «*Чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи*» для долевых ценных бумаг.

Такой накопленный убыток измеряется как разница между стоимостью приобретения (за вычетом каких-либо возмещений основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом любых убытков стоимости финансового актива, которые уже были учтены через прибыли или убытки.

Убыток от обесценений, признанный через прибыль и убыток по долевому инструменту, классифицированному как доступный для продажи, сторнируются через прибыль и убыток при продаже инструмента.

После того, как долевой инструмент капитала признан обесцененным, любой последующий убыток стоимости учитывается как дополнительный убыток от обесценения. Для долговых инструментов, однако, убыток от обесценения сторнируется через прибыль и убыток, если они впоследствии возмещают стоимость.

АРЕНДНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОГОВОРЫ

Аренда классифицируется как арендное финансирование, если она в значительной степени передает все риски и вознаграждения, свойственные владению арендованным активом, арендатору. В ином случае она классифицируется как операционный лизинг.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу признается в балансовом отчете по статье «*Арендное финансирование и аналогичные договоры*», и представляет чистые инвестиции Группы в лизинг, рассчитанные как текущая стоимость минимальных платежей к получению от арендатора, плюс любая негарантированная остаточная стоимость, дисконтированная на процентную ставку, подразумеваемую в аренде.

Проценты, включенные в арендные платежи, учитываются по статье «*Процентные и аналогичные доходы*» в отчете о доходах таким образом, что аренда генерирует постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции арендодателя. Если имело место сокращение предполагаемой негарантированной остаточной стоимости, использованной для расчета валовых инвестиций арендодателя в арендное финансирование, текущая стоимость этого сокращения учитывается как убыток по статье «*Расходы от прочей деятельности*» в отчете о доходах и в качестве сокращения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на стороне активов в балансовом отчете. Основные средства, возникающие из операционного лизинга, представлены в балансовом отчете по статье «*Материальные и нематериальные основные средства*». В случае зданий, они учитываются по статье «*Инвестиционная собственность*». Арендные платежи признаются в отчете о доходах на основе

равномерных отчислений в течение срока аренды по статье «*Доходы от иной деятельности*». Учетная трактовка доходов от обслуживания, предоставленного в связи с арендной деятельностью, направлена на показ постоянной маржи по этим продуктам в отношении понесенных расходов в течение срока аренды.

МАТЕРИАЛЬНЫЕ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Операционные и инвестиционные основные средства показываются по цене их покупки на стороне активов в балансовом отчете.

Расходы заемных средств, понесенные для финансирования долгосрочного строительства основных средств, включаются в стоимость приобретения вместе со всеми остальными прямо применимыми расходами. Полученные инвестиционные субсидии вычитаются из стоимости соответствующих активов.

Программное обеспечение собственной разработки учитывается на стороне активов в балансовом отчете в сумме прямых затрат на разработку. Сюда включаются внешние траты на аппаратное обеспечение, услуги и расходы на персонал, которые могут быть прямо отнесены на производство актива и его подготовку к использованию.

Как только основные средства готовы к использованию, они амортизируются в течение срока их эксплуатации. Любая остаточная стоимость актива вычитается из его суммы амортизации.

Если один или несколько компонентов основного средства используются для разных целей или производят экономическую выгоду в разные периоды времени после того, как актив считается целым, эти компоненты амортизируется в течение срока их эксплуатации через прибыль и убыток по статье «*Амортизация и обесценение материальных и нематериальных основные средств*». Группа применяет этот подход к своей операционной и инвестиционной собственности, разбивая свои активы как минимум на следующие компоненты со следующими периодами амортизации:

Инфраструктура	Основные сооружения	50 лет
	Двери и окна, кровля	20 лет
	Фасады	30 лет
Технические установки	Лифты	10 – 30 лет
	Электрооборудование	
	Электрогенераторы	
	Кондиционеры, вытяжные вентиляторы	
	Техническая проводка	
	Оборудование безопасности и наблюдения	
	Сантехническое оборудование	
	Противопожарное оборудование	
Принадлежности и инвентарь	Отделка и обстановка	10 лет

Периоды амортизации основных средств, отличных от зданий, зависят от срока их эксплуатации, который обычно оценивается в следующих пределах:

Станки и оборудование	5 лет
Транспорт	4 года
Мебель	10-20 лет
Офисное оборудование	5-10 лет
ИТ оборудование	3-5 лет
Разработанное или приобретенное ПО	3-5 лет
Концессии, патенты, лицензии и т.д.	5-20 лет

Основные средства проверяются на обесценение, когда есть какое-либо указание на то, что их стоимость могла уменьшиться, а нематериальные активы с неопределенным сроком эксплуатации – не реже одного раза в год.

Свидетельства уменьшения стоимости оценивается в каждую дату балансового отчета. Проверка обесценения проводится для активов, сгруппированных по группам активов, генерирующих денежные средства. Если установлено уменьшение, убыток от обесценения учитывается в отчете о доходах по статье «*Амортизация и обесценение материальных и нематериальных основных средств*». Он может быть сторнирован, когда факторы, вызвавшие обесценение, изменились или больше не существуют. Этот убыток от обесценения сокращает амортизируемую сумму актива, также влияя на его будущий график амортизации.

Реализованный прирост капитала или убытки по операционным основным средствам признаются по статье «*Чистый доход от иных активов*», а прибыли и убытки от инвестиций в недвижимость учитываются как «*Чистый банковский доход*» по статье «*Доходы от иной деятельности*».

РЕЗЕРВЫ

Резервы, кроме резервов на кредитный риск или на льготы для работников, являются обязательствами, сроки или суммы которых нельзя определить точно. Резервы могут отражаться там, где в силу обязательств перед третьей стороной Группа вероятно или безусловно испытает отток ресурсов к этой третьей стороне без получения взамен как минимум эквивалентной стоимости.

После этого ожидаемые оттоки дисконтируются до текущей стоимости для определения суммы резерва, где такое дисконтирование оказывает значительное воздействие. Распределение и сторнирование резервов учитываются через прибыль и убыток по статьям, соответствующим будущим расходам.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО CONTRATS ÉPARGNE-LOGEMENT (ДОГОВОРОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ИПОТЕКИ)

Comptes d'épargne-logement (CEL или накопительно-ипотечные счета) и *plans d'épargne-logement* (PEL или накопительно-ипотечные планы) – специальные накопительные программы для клиентов – физических лиц, регулируемые Законом 65-554 от 10 июля 1965 года, и объединяющие первоначальный этап вкладов в форме накопительных счетов, за которым следует кредитный этап, во время которого вклады используются для обеспечения ипотечных займов. В соответствии с существующими положениями, этот последний этап является следствием предшествующего существования накопительного этапа и, следовательно, неотделим от него. Привлеченные накопительные вклады и предоставленные займы учитываются по амортизационной стоимости.

Эти инструменты создают для Группы два вида обязательств: обязанность компенсировать сбережения клиента в течение неопределенного периода в будущем по процентной ставке, зафиксированной в отправной точке договора накопительной ипотеки, и обязанность последующего кредитования клиента с процентной ставкой, также зафиксированной в отправной точке договора накопительной ипотеки.

Если ясно, что обязательства по договорам PEL/CEL будут иметь отрицательные последствия для Группы, резерв учитывается на стороне обязательств в балансовом отчете. Любые изменения этих резервов учитываются как «*Чистый банковский доход*» по статье «*Чистый процентный доход*». Эти резервы относятся только к обязательствам, возникающим из PEL/CEL, которые не оплачены на дату расчета.

Резервы рассчитываются для каждого поколения накопительно-ипотечных планов (PEL), без взаимозачете между разными поколениями PEL, и для всех накопительно-ипотечных счетов (CEL), которые являются единым поколением.

На накопительном этапе лежащее в основе обязательство, используемое для определения суммы резервирования, рассчитывается как разница между средней ожидаемой суммой сбережений и минимальной ожидаемой суммой. Эти две суммы определяются статистически на основании прошлых наблюдений за поведением клиентов.

На кредитном этапе лежащее в основе обязательство, подлежащее резервированию, включает уже предоставленные, но еще не полученные на дату расчета займы, и будущие займы, которые считаются статистически вероятными на основании суммы займов в балансовом отчете на дату расчета и на основании прошлых наблюдений за поведением клиентов.

Резерв учитывается, если дисконтированная стоимость ожидаемых будущих доходов по данному поколению PEL/CEL является негативной.

Доходы рассчитываются на основании процентных ставок, существующих для клиентов-физических лиц, на эквивалентные накопительные и кредитные продукты (с аналогичным сроком и начальной датой).

КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа первоначально признает по справедливой стоимости кредитные обязательства, которые не рассматриваются как финансовые производные инструменты. Впоследствии эти обязательства резервируются необходимым образом в соответствии с принципами учета для «*Резервов*».

ВЫДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ

При рассмотрении в качестве финансовых непроизводных инструментов финансовые гарантии, выданные Группой, первоначально признаются в балансовом отчете по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются по большей сумме из: суммы обязательства и первоначально признанной суммы, за исключением, там, где это применимо, накопленной амортизации комиссии за гарантию. Если существуют объективные доказательства снижения стоимости, резерв по финансовым гарантиям учитывается в балансовых обязательствах.

РАЗГРАНИЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ/АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

Финансовые инструменты, выпущенные Группой, учитываются целиком или частично в задолженности или капитале, в зависимости от того, обязывают ли они по договору эмитента осуществлять компенсацию держателям денежными средствами.

- **Бессрочные субординированные векселя (TSDI)**

С учетом их условий, бессрочные субординированные векселя (titres subordonnés à durée indéterminée, TSDI), выпущенные Группой и не включающие каких-либо дискреционных особенностей в отношении выплаты процентов, а также акции, выпущенные дочерней компанией Группы для финансирования своей деятельности по аренде собственности, классифицируются как долговые инструменты. Эти бессрочные субординированные векселя (TSDI) классифицируются по статье «*Субординированная задолженность*».

И наоборот, бессрочные субординированные векселя (TSDI), выпущенные Группой и включающие какие-либо дискреционные особенности в отношении выплаты процентов, классифицируются как капитал и учитываются по статье «*Долевые инструменты и связанные с ними резервы*».

- **Привилегированные акции**

Из-за дискреционной природы решения о выплате дивидендов акционерам привилегированные акции, выпущенные Группой, классифицируются как капитал и признаются по статье «*Интересы миноритарных акционеров*».
Компенсация, выплачиваемая привилегированным акционерам, учитывается в интересах миноритарных акционеров в отчете о доходах.

- **Глубоко субординированные векселя**

Учитывая дискреционную природу решения о выплате процентов для компенсации глубоко субординированных векселей, выпущенных Группой, эти векселя классифицируются как капитал и признаются по статье «*Долевые инструменты и связанные с ними резервы*».

КАЗНАЧЕЙСКИЕ АКЦИИ

Акции «Сосьете Женераль» во владении Группы и акции дочерних компаний, над которыми Группа имеет единоличный контроль, вычитаются из консолидированного капитала независимо от цели, для которой ими владеют. Доход по этим акциям исключается из консолидированного отчета о доходах.
Финансовые производные инструменты с акциями «Сосьете Женераль» в качестве базового инструмента, а также акции дочерних компаний, над которыми Группа имеет единоличный контроль, и ликвидация которых влечет за собой выплату фиксированных сумм денежными средствами (или другим финансовым активом) против фиксированного количества акций «Сосьете Женераль» (в отличие от производные инструменты), первоначально признаются как капитал.
Премии, уплачиваемые или получаемые по этим финансовым производным инструментам, классифицируемым как долевые инструменты, учитываются непосредственно в капитале. Изменения справедливой стоимости производных инструментов не учитываются.
Другие финансовые производные инструменты с акциями «Сосьете Женераль» в качестве базового инструмента учитываются в балансовом отчете по справедливой стоимости таким же образом, как и производные инструменты с другими базовыми инструментами.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы учитываются в отчете о доходах по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизационной стоимости с использованием метода действующей процентной ставки.
Действующая процентная ставка принимается как ставка дисконтирования будущих притоков и оттоков денежных средств в течение ожидаемого срока действия инструмента с целью установления балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Для расчета действующей процентной ставки Группа оценивает будущие денежные потоки как продукт всех контрактных резервов финансовых инструментов без учета возможных будущих убытков по кредитам. Этот расчет включает в себя комиссии, уплачиваемые и получаемые между сторонами, которые могут поглощать проценты, затраты по сделки и все виды премий и дисконтов.
Если финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов обесценивается следом за обесценение стоимости, последующий процентный доход учитывается через прибыли или убытки по статье «*Процентные и аналогичные доходы*» на основании действующей процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков при измерении снижения стоимости. Кроме того, резервы, за исключением резервов, относящихся к льготам для работников, учитываемые в обязательствах балансового отчета, генерируют процентные расходы, которые рассчитываются с использование той же процентной ставки, что и использованная для дисконтирования ожидаемого оттока ресурсов.

ЧИСТЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УСЛУГИ

Группа признает доходы и расходы по вознаграждениям за предоставленные и полученные услуги по-разному в зависимости от вида услуги.
Вознаграждения за постоянные услуги, такие как некоторые платежные услуги, плата за вкладарий или телефонную подписку, учитываются как доход в течение срока оказания услуги. Вознаграждения за одноразовые услуги, такие как перечисление средств, полученные комиссионные посредника, арбитражные платежи или штрафы вследствие срыва платежей, учитываются в доходах, если услуга оказана по статье «*Вознаграждения, уплачиваемые за оказанные услуги и прочее*».
В синдикатных сделках комиссионные за размещение ценных бумаг и комиссионные за участие в обеспечении кредита, пропорциональные долям в размещенной эмиссии, учитываются в доходах на конец периода синдицирования, при условии, что действующая процентная ставка на долю в эмиссии, сохраненной в балансовом отчете Группы, сравнима со ставкой, применяемой к другим участникам синдиката. Комиссионные за организацию кредита учитываются в доходе при юридическом завершении размещения. Эти вознаграждения признаются в отчете о доходах по статье «*Доходы в виде комиссионных – Сделки на первичном рынке*».

РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

Счет «*Расходы на персонал»* включает все расходы, относящиеся к персоналу, в особенности затраты на законное участие работников в прибыли и на планы поощрений на год, а также затраты на различные пенсионные планы и программы Группы, и расходы, возникающие при применении МСФО 2 «Выплаты на основе акций».

ЛЬГОТЫ ДЛЯ РАБОТНИКОВ

Компании Группы, во Франции и за рубежом, могут предоставлять своим работникам:

- льготы после увольнения, такие как пенсионные планы или пособия при увольнении;
- долгосрочные льготы, такие как отсроченные премии, награды за долгую службу или гибкие рабочие резервы *Compte Epargne Temps* (CET);
- выходные пособия.

- **Льготы после увольнения**

Пенсионные планы могут включать фиксированные взносы или фиксированные выплаты.

Планы фиксированных взносов ограничивают обязательство Группы по подписке, выплачиваемой по плану, но не обязывает Группу соблюдать специфический уровень будущих льгот. Выплаченные взносы учитываются как расходы в рассматриваемом году.

Планы фиксированных выплат обязывают Группу, формально или конструктивно, выплачивать определенную сумму или уровень будущих льгот, и тем самым нести среднесрочный или долгосрочный риск.

Резервы учитываются на стороне обязательств балансового отчета в статье «*Резервы»,* для покрытия всех обязательств в отношении увольнения. Это регулярно оценивается независимыми актуариями с использованием метода прогрессивной условной единицы. Эта методика оценки включает предположения о демографической ситуации, досрочном уходе на пенсию, повышениях зарплат и ставках дисконтирования и темпах инфляции.

Если эти планы финансируются из внешних фондов, классифицируемых как активы планов, справедливая стоимость этих фондов вычитается из резерва на покрытие этого обязательства.

Разницы, возникающие из изменений в расчетных допущениях (досрочный уход на пенсию, ставки дисконтирования и т.д.), учитываются как актуарные прибыли или убытки. Они амортизируются в отчете о доходах в соответствии с методом «коридора»: т.е. в течение ожидаемой средней оставшейся трудовой жизни работников, участвующих в плане, как только они превышают большее из следующего:

- 10 % текущей стоимости обязательства по фиксированной выплате (до вычета активов плана);
- 10 % справедливой стоимости активов на конец предшествующего финансового года.

При вступлении нового или измененного плана в силу, стоимость предшествующих услуг распределяется на оставшийся период до наделения пенсионными правами.

Ежегодный сбор учитывается по статье «*Расходы на персонал»* для планов фиксированных выплат, и состоит из:

- дополнительных прав, предоставляемых каждым работником (стоимость текущих услуг);
- финансовые расходы в результате ставки дисконтирования;
- ожидаемые доходы на активы пенсионного плана (валовой доход);
- амортизация актуарных прибылей и убытков и стоимости прошлых услуг работников;
- урегулирование или сокращение планов.

- **Долгосрочные льготы**

Это льготы, выплачиваемые работникам более 12 месяцев после окончания периода, в которые они предоставляли соответствующие услуги. Долгосрочные льготы измеряются так же, как льготы после увольнения, за исключением того, что трактовка актуарных прибылей и убытков и стоимость прошлых услуг работников учитываются непосредственно в доходах.

ПЛАТЕЖИ НА ОСНОВАНИИ АКЦИЙ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» ИЛИ АКЦИЙ, ВЫПУЩЕННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Выплаты на основе акций включают:

- платежи долевыми инструментами юридического лица;
- платежи денежными средствами, сумма которых зависит от эффективности долевых инструментов.

Выплаты на основе акций систематически приводят к расходам на персонал, учитываемым в «*Расходах на персонал»* на условиях, указанных ниже.

- **Глобальный план владения акциями работниками**

Каждый год Группа осуществляет увеличение капитала, зарезервированного для существующих и бывших работников как часть Глобального плана владения акциями работниками. Новые акции предлагаются со скидкой с обязательным пятилетним периодом владения. Получающаяся в результате выгода для работников учитывается Группой как расходы за год по статье «*Расходы на персонал – Участие в прибыли и стимулирование работников».* Эта выгода измеряется как разница между справедливой стоимостью каждой приобретенной ценной бумаги и ценой приобретения, выплаченной работником, умноженная на количество акций, распространенных по подписке. Справедливая стоимость приобретенных ценных бумаг измеряется с учетом связанного с ними юридически обязательного периода владения с использованием рыночных параметров (главным образом, процентной ставки на

заемный капитал), применимой к участникам рынка, которые получают выгоду от этих неторгуемых акций, для оценки возможности свободной продажи.

- **Другие платежи на основании акций**

Группа может награждать некоторых своих работников опционами на покупку или подписку на акции, свободными акциями или правами на выплаты денежных средств в будущем на основании увеличения цены акций «Сосьете Женераль» (SAR).
Опционы измеряются по их справедливой стоимости, когда работники сначала уведомляются, без ожидания наступления условий, которые инициируют награду, или исполнения опционов бенефициарами.
Опционные планы Группы оцениваются с использованием биномиальной формулы, когда у Группы имеется адекватная статистика для учета поведения бенефициаров опционов. Если такие данные отсутствуют, используются модели Блэка-Шоулза или Монте-Карло. Оценки выполняются независимыми актуариями.
Для выплат опционами на основе акций (свободные акции, опционы на покупку акций или на подписку) справедливая стоимость этих опционов, измеренная на дату выделения, распределяется на период резервирования прав и учитывается в «*Долевых инструментах и связанных с ними резервах*» в акционерном капитале. В каждую учетную дату количество опционов, которые, как ожидается, будут использованы, пересматривается, и общая первоначально определенная стоимость плана корректируется. Расходы, учтенные в «*Расходах на персонал*» в начале плана, корректируются соответствующим образом.
Для выплат денежными средствами на основе акций (опционы на акции, предоставленные некотируемыми компаниями, или компенсации, индексируемые акциями «Сосьете Женераль»), справедливая стоимость опционов учитывается как расходы за период резервирования прав опционов против соответствующих проводок обязательств, учитываемых в балансовом отчете по статье «*Прочие обязательства – Начисленные социальные расходы*». Эта статья кредиторской задолженности после этого повторно измеряется по справедливой стоимости против дохода до урегулирования.

СТОИМОСТЬ РИСКА

Счет «*Стоимость риска*» ограничен распределением, за вычетом сторнирования, амортизации на риск контрагентов и резервами на правовые споры. Чистые распределения в резервы классифицируются по виду риска на соответствующих счетах в отчете о доходах.

ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЙ И СКРЫТОЙ ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

19 и 20 января 2008 Группа «Сосьете Женераль» раскрыла несанкционированную и скрытую торговую деятельность исключительного масштаба, включающую направленные позиции, осуществлявшуюся в течение 2007 и в начале 2008 года трейдером, ответственным за торговлю простыми производными инструментами на основе индексов европейских фондовых рынков. Идентификация и анализ этих позиций 19 и 20 января 2008 года вынудила Группу закрыть их как можно скорее, уважая целостность рынка.
Для информации акционеров и общественности, Группа посчитала, что применение МСБУ 10 «События после даты составления балансового отчета» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» для учета сделок, относящихся к несанкционированной деятельности, и раскрытия информации не соответствует задачам финансовой отчетности, описанной в рамках стандартов МСФО. Для целей беспристрастного представления финансового положения более подходящим было учитывать все финансовые последствия раскрытия этой несанкционированной деятельности под отдельным заголовком в консолидированном отчете о доходах за 2007 финансовый год «*Чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности*». В этих целях и в соответствии с положениями параграфов 17 и 18 МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» Группа решила отойти от положений МСБУ10 «События после даты составления балансового отчета» и МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», осуществив учет предполагаемого консолидированного дохода за 2007 финансовый год в резерве на общую стоимость несанкционированной деятельности. Эта трактовка была представлена в орган надзора за банковской деятельностью (Secretariat General de la Commission bancaire) и орган надзора за рынками (Autorite des Marches Financiers) для подтверждения ее приемлемости с точки зрения нормативно-правовой базы.
Резерв, отраженный в консолидированном доходе за 2007 финансовый год, был сторнирован в консолидированном доходе за 2008 финансовый год. В то же время затраты на раскрытие этой деятельности были учтены как расходы.
Последствия этой примененной учетной трактовки раскрыты в примечании 41.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

- **Текущие налоговые платежи**

Текущие налоговые платежи основываются на налогооблагаемых прибылях каждого юридического лица, подлежащего налогообложению, и определяется в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в соответствии с которыми налог на прибыль подлежит уплате.
Налоговые вычеты, возникающие в связи с процентами по кредитам и доходом по ценным бумагам, учитываются на соответствующем процентном счете, так как они применимы при расчетах по налогу на прибыль за год.

Соответствующее начисление налога включается в статью «*Налог на прибыль*» в консолидированном отчете о доходах.

- **Отложенный налог**

Отложенные налоги признаются, когда Группа идентифицирует временную разницу между балансовой стоимостью и налоговой стоимостью балансовых активов и обязательств, которая повлияет на будущие налоговые платежи. Отложенные налоговые активы и обязательства измеряются для каждого консолидированного юридического лица, подлежащего налогообложению, и в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в соответствии с которыми налог на прибыль подлежит уплате. Эта сумма основывается на ставке налога, установленной или установленной в основном, которая, как ожидается, будет применена при реализации актива или урегулировании обязательства. Эти отложенные налоги корректируются в случае изменения ставок налога. Эта сумма не дисконтируется к текущей стоимости.
Отложенные налоговые активы могут быть результатом подлежащей вычету временной разницы или переноса налоговых убытков на будущие периоды. Эти отложенные налоговые активы учитываются, если есть вероятность того, что юридическое лицо сможет применить их в течение установленного периода времени. Эти временные разницы или перенос налоговых убытков на будущие периоды могут также быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.
Текущие и отложенные налоги учитываются в отчете о доходах по статье «*Налог на прибыль*». Но отложенные налоги, относящиеся к прибылям или убыткам, учтенным в статье «*Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки*», также учитываются под тем же заголовком акционерного капитала.

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- **Финансовые активы и пассивы**

Финансовые активы и пассивы страховых компаний Группы признаются и измеряются в соответствии с правилами, регулирующими финансовые инструменты, разъясненными выше.

- **Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний**

Резервы для погашения страховых выплат соответствуют обязательствам страховых компаний в отношении застрахованных лиц и бенефициаров по полисам. В соответствии с МСФО 4 по страховым договорам, резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни и ущерба продолжают измеряться в соответствии с теми же местными правилами.
Резервы для погашения страховых выплат по полисам подразделений оцениваются на дату составления балансового отчета на основании рыночной стоимости активов, лежащих в основе этих полисов. Резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни состоят, главным образом, из математических резервов, которые соответствуют разнице между текущей стоимостью обязательств, принятых соответственно в отношении страховщика и страхователя, и резервов на покрытие убытков, ожидающие урегулирования.
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию ущерба состоят из резервов на неполученные страховые взносы (доля премиального дохода, относящаяся к следующим финансовым годам) и на убытки, ожидающие урегулирования.
В соответствии с принципами, определенными в МСФО 4, распределение на резерв на отложенное участие в прибыли учитывается в отношении страховых договоров, обеспечивающих дискреционное участие в прибыли.
Этот резерв рассчитывается для отражения потенциальных прав держателей полисов на нереализованный прирост капитала на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, или на их потенциальное обязательство по нереализованным убыткам.
Актив отложенного участия в прибыли учитывается, если использование против будущего участия в прибыли весьма вероятно. Возвратность этого актива проверяется в соответствии с детерминистской моделью, учитывающей рекомендации, данные Французским национальным комитетом по стандартам учета, CNC, а также через тест адекватности обязательств.
Тест адекватности обязательств проводится раз в полгода в соответствии со стохастической моделью, основанной на предположительных параметрах, соответствующих параметрам, используемым для рыночной вложенной стоимости (MCEV).

- **3. Представление финансовой отчетности**

РЕКОМЕНДУЕМЫЙ CNC ФОРМАТ СУММАРНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ
Так как система показателей учета МСФО не указывает стандартную модель, формат, используемый для финансовой отчетности, согласуется с форматом, предложенным Французским национальным комитетом по стандартам учета, CNC, в Рекомендациях 2004 R 03 от 27 октября 2004 г.
Для предоставления информации, более значимой для понимания финансовых результатов Группы в 2007 году, убыток до уплаты налогов на прибыль при закрытии направленных позиций несанкционированной и скрытой торговой деятельности, обнаруженной 19 и 20 января 2008 года, представлен под отдельным заголовком

консолидированного отчета о доходах «*Чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности*».

ПРАВИЛО ВЗАИМОЗАЧЕТА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Зачет финансовых активов и обязательств проводится, и чистый остаток представляется в балансовом отчете, если Группа имеет на это право по закону и намерена или урегулировать чистую сумму, или одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Группа признает в балансовом отчете чистую стоимость договоров обратной покупки переданных и полученных ценных бумаг, если они удовлетворяют следующим условиям:

- контрагент по договорам – одно и то же юридическое лицо;
- у них одна и та же определенная дата платежа после даты начала сделки;
- они согласуются по содержанию с рамочным договором, который предоставляет постоянное право, обеспечиваемое в отношении третьих сторон, на зачет сумм с одной и той же датой урегулирования;
- они урегулируются через клиринговую систему, которая гарантирует поставку ценных бумаг против оплаты соответствующих денежных сумм.

Группа признает в своем балансовом отчете их чистую сумму справедливой стоимости опционов и индексов, торгуемых на организованных рынках, в основе которых лежат ценные бумаги одного юридического лица, при условии, что эти опционы соответствуют следующим критериям:

- рынок, на котором они торгуются, требует урегулирования по чистому методу;
- они управляются в соответствии с одной и той же стратегией;
- они торгуются на одном и том же организованном рынке;
- урегулирование опционов путем физической поставки активов, лежащих в их основе, на этих организованных рынках невозможно;
- они имеют одни и те же характеристики (зачет опционов на покупку с другими опционами на покупку с одной стороны, и зачет опционов на продажу с другими опционами на продажу с другой стороны);
- у них одинаковые активы, лежащие в их основе, валюта и дата платежа.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В отчете о движении денежных средств в статью «*Денежные средства и их эквиваленты*» включаются счета денежных средств, вклады до востребования, кредиты и займы, подлежащие оплате в и от центральных банков и иных кредитных организаций.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Чистая прибыль на акцию измеряется путем деления чистого дохода, относимого к держателям обыкновенных акций, на средневзвешенное количество акций, неоплаченных в течение периода, за исключением казначейских акций. Чистая прибыль, относимая к держателям обыкновенных акций, учитывает права привилегированных акционеров на дивиденды. Размытая чистая прибыль на акцию учитывает потенциальное размывание интересов акционеров, предполагая эмиссию всех дополнительных обыкновенных акций, предусмотренных в планах опционов на акции. Этот эффект размывания определяется с использованием метода обратного выкупа акций.

- **4. Стандарты учета и интерпретация, которые будут применяться Группой в будущем**

Некоторые стандарты учета и толкования были опубликованы МСБУВ по состоянию на 31 декабря 2008 года. Некоторые были принятые Европейским союзом, а некоторые – еще нет. Эти стандарты учета и интерпретации необходимо применять с 1 января 2009 года, но до этого они не будут применяться Группой по состоянию на 31 декабря 2008 года.

СТАНДАРТЫ УЧЕТА, ПОПРАВКИ ИЛИ ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ПРИНЯТЫЕ ЕВРОПЕЙСКИМ СОЮЗОМ

Стандарты учета или интерпретации	**Дата принятия Европейским союзом**	**Дата вступления в силу: Годовой период, начинающийся в эту дату или позже**
МСФО 8 «Операционный сегмент»	21 ноября 2007 г.	1 января 2009 г.
МСБУ 1 (исправленный) «Представление финансовой отчетности»	17 декабря 2008 г.	1 января 2009 г.
Поправка к МСБУ 23 «Расходы по займам»	10 декабря 2008 г.	1 января 2009 г.
Поправка к МСФО 2 «Условия наделения правами и отмена»	16 декабря 2008 г.	1 января 2009 г.
СМСФО13 «Программы лояльности клиентов»	16 декабря 2008 г.	1 января 2009 г.
СМСФО14 «Лимит актива фиксированной выплаты, требования к минимальному финансированию и их взаимодействия»	16 декабря 2008 г.	1 января 2009 г.

- **МСФО 8 «Операционный сегмент»**

Этот стандарт модифицирует определения отчетности сегмента и раскрытия соответствующей информации.

- **МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (исправленный)**

Эта пересмотренная норма устанавливает общие требования к представлению финансовой отчетности, указания по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию.

- **Поправка к МСБУ 23 «Расходы по займам»**

Эта поправка устраняет возможность прямого списания расходов по займам и требует их обязательной капитализации, если они напрямую относятся к приобретению, строительству или производству квалифицированного актива как части стоимости этого актива. Следовательно, применение этой поправки Группой не повлияет на чистый доход или акционерный капитал. Группа уже использует разрешенную альтернативную трактовку, которую требует применять эта поправка.

- **Поправка к МСФО 2 «Условия наделения правами и отмена»**

Эта поправка к МСФО 2 проясняет определение условий наделения правами и учетной трактовки выплат на основе акций. В будущем она не будет оказывать воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) 13 «Программы лояльности клиентов»**

Эта интерпретация объясняет учетную трактовку программ лояльности. Существующая учетная трактовка аналогична этой интерпретации. Следовательно, в будущем она не будет оказывать воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **СМСФО14 «Лимит актива фиксированной выплаты, требования к минимальному финансированию и их взаимодействия»**

Эта интерпретация проясняет учетную трактовку воздействия любых установленных законом или договором требований к финансированию при признании излишка пенсионного плана. В будущем она не будет оказывать воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

ПОПРАВКИ ИЛИ ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ЕЩЕ НЕ ПРИНЯТЫЕ ЕВРОПЕЙСКИМ СОЮЗОМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Стандарты учета или интерпретации	Дата принятия Европейским союзом	Дата вступления в силу: Годовой период, начинающийся в эту дату или позже
Усовершенствования МСФО	22 мая 2008 г.	1 января 2009 г.
СМСФО12 «Концессионные договоры на обслуживание»	30 ноября 2006 г.	1 января 2009 г.
СМСФО15 «Договоры на строительство недвижимости»	3 июля 2008 г.	1 января 2009 г.
СМСФО16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции»	3 июля 2008 г.	1 октября 2008 г.
СМСФО17 «Распределение неденежных активов среди владельцев»	27 ноября 2008 г.	1 июля 2009 г.
МСФО 3 (исправленный) «Объединения компаний» и МСБУ 27 (исправленный) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»	10 января 2008 г.	1 июля 2009 г.
Поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»	14 февраля 2008 г.	1 января 2009 г.
Поправки к МСФО 1 и МСБУ 27 «Стоимость капиталовложений в дочернюю компанию, совместно контролируемое юридическое лицо или ассоциированную компанию»	22 мая 2008 г.	1 января 2009 г.
Поправка к МСБУ 39 «Статьи, пригодные для хеджирования»	31 июля 2008 г.	1 июля 2009 г.
МСФО 1 (исправленный) «Первое принятие стандартов финансовой отчетности»	27 ноября 2008 г.	1 июля 2009 г.

- **Усовершенствования МСФО**

Как часть ежегодных Усовершенствований Международных стандартов финансовой отчетности, МСБУВ опубликовал 35 второстепенных поправок к 20 Стандартам учета. Эти усовершенствования были приняты Европейским союзом 23 января 2009 года. Они должны применяться с 1 января 2009 года, за исключением поправки к МСФО 5 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и дисконтируемые операции», которые должны применяться с 1 июля 2009 г.

- **СМСФО12 «Концессионные договоры на обслуживание»**

Эта интерпретация разъясняет учетную трактовку концессии. Эта интерпретация не применяется к операциям Группы, и, соответственно, не оказывает воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **СМСФО15 «Договоры на строительство недвижимости»**

Эта интерпретация поясняет учетную трактовку признания дохода девелоперов недвижимости при продаже объектов, таких как квартиры или дома.

- **СМСФО16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции»**

Эта интерпретация разъясняет учетную трактовку хеджирования чистых инвестиций в иностранные операции в консолидированной финансовой отчетности юридического лица. Она не должна влиять на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **СМСФО17 «Распределение неденежных активов среди владельцев»**

Интерпретация предоставляет руководство по измерению и учетной трактовке распределения неденежных активов среди владельцев.

- **МСФО 3 (исправленный) «Объединения компаний» и МСБУ 27 (исправленный) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»**

Эти исправленные стандарты модифицируют учетную трактовку приобретений и продаж консолидированных дочерних компаний.

- **Поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»**

Эти поправки, принятые Европейским союзом 22 января 2009 года, разъясняют учетную классификацию финансовых инструментов с правом досрочного погашения и обязательств, возникающих при ликвидации.

- **Поправки к МСФО 1 и МСБУ 27 «Стоимость капиталовложений в дочернюю компанию, совместно контролируемое юридическое лицо или ассоциированную компанию»**

Эти поправки, принятые Европейским союзом 23 января 2009 года, применяются только теми, кто принимает МСФО в первый раз.

- **Поправки к МСБУ 39 «Статьи, пригодные для хеджирования»**

Эта поправка предоставляет дополнительное руководство по двум специфическим ситуациям в отношении хеджирования в соответствии с МСБУ 39: идентификация инфляции в качестве хеджируемого риска, и как учитывать временную стоимость опциона в хеджевых отношениях.

- **МСФО 1 (исправленный) «Первое принятие стандартов финансовой отчетности»**

Это исправление МСФО 1 улучшает структуру стандарта и делает его яснее и проще, но техническое содержание не меняется.

Примечание 2

Изменения в объеме консолидации и объединения компаний

- **1. Объем консолидации**

По состоянию на 31 декабря 2008 года объем консолидации Группы составлял 873 компании:

- ***730*** полностью консолидированных компаний;
- ***102*** пропорционально консолидированные компании;
- ***41*** компания, учитываемая по методу долевого участия.

Объем консолидации включает юридические лица, имеющие значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Это означает компании, чьи балансы превышают 0,02 % балансового отчета Группы, при полной или пропорциональной консолидации, или компании, доля которых во владении Группы превышает 0,10 % общего консолидированного капитала Группы. Эти критерии не применяются к субконсолидированным дочерним компаниям. Основные изменения в объеме консолидации по состоянию на 31 декабря 2008 года, по сравнению с объемом, применимым к учету по состоянию на 31 декабря 2007:

- В первой половине 2008 года:

- «Ньюэдж», компания, образованная в результате слияния брокерской деятельности «Фима» и «Кальон Финансиал», теперь пропорционально консолидирована.
- 20 декабря 2007 года Группа использовала опционы на покупку 30 % +2 акций компании «Росбанк». На 13 февраля мы владели 50 % +1 акцией. После этого в соответствии с российским законодательством Группа должна была сделать предложение о поглощении. После 12 мая – даты официального окончания предложения, «Сосьете Женераль» владеет 57,57 % Компании, а после 1 января «Росбанк» полностью консолидирован – пока он был консолидирован с использованием метода долевого участия.
- Через «Сосьете Женераль Секьюритиз Сервисез спа» Группа купила подразделения ценных бумаг группы «Капиталия» в Италии.
- «Канадиан Велс Менеджмент» была полностью консолидирована.
- В деятельности «СЖАМ», так как Группа поддерживала свою ликвидность, один фонд был полностью консолидирован. В то же самое время пять других фондов, консолидированных с декабря 2007 года, были выведены из объема консолидации, так как их ликвидность теперь поддерживается независимыми компаниями.
- Пакет в «ТКВ» был доведен до 100 %, т.е. рост составил 1,60 % по сравнению с 31 декабря 2007 года. В качестве напоминания: оставшиеся акции, которыми владели работники, включали отложенные опционы на покупку и на продажу с исполнением в 2007 и 2008 годах. Цены исполнения зависели от будущих результатов.
- Пакет в «СЖ Прайвит Банкинг Свисс» (бывш. «СБЖ») был доведен до 100 %, т.е. рост составил 22,38 % по сравнению с 31 декабря 2007 года благодаря миноритарным акционерам, которые исполнили свои опционы на продажу.
- Пакет в «Бурсорама» снизился с 75,43 % до 62,35 %, в соответствии с условием двух третей опционов на продажу, проданных «Ходефи» для приобретения «КаиксаБанк».

- Во второй половине 2008 года:

- «Сосьете Женераль», через «СЖ Хамброс», приобрел подразделение АБН АМРО по управлению активами в Гибралтаре.
- «ПЕМА ГмбХ», 100 % которой принадлежит Группе, была полностью консолидирована.
- «Эрроу Оффшор», 100 % которой принадлежит Группе, была полностью консолидирована.
- «Пермал Пи-Джи-Эм Лтд», 100 % которой принадлежит Группе, была полностью консолидирована.
- Пакет Группы в «УИБ» был увеличен на 4,86 % до 57,20 % на конец декабря 2008 года.
- Пакет в «СЖ Прайвит Банкинг Бельжик» был увеличен до 100 %, т.е. рост составил 1,04 % по сравнению с 31 декабря 2007 года благодаря миноритарным акционерам, которые исполнили свои опционы на продажу.
- Пакет в «Сплитска Банка» был увеличен до 100 %, т.е. рост составил 0,24 % по сравнению с 31 декабря 2007 года.
- Увеличился капитал Группы в «СЖ Марок», доведя ее пакет до 56,91 %, т.е. рост составил 3,89 % по сравнению с 31 декабря 2007 года.
- Пакет в EQDOM увеличился до 45,41 %, т.е. рост составил 0,25 % по сравнению с 31 декабря 2007 года.
- Пакет в «СЖ Банк Буркина» увеличился до 44,48 %, т.е. рост составил 2,20 % по сравнению с 31 декабря 2007 года.
- Пакет в «БРД» увеличился до 58,54 %, т.е. рост составил 0,22 % по сравнению с 31 декабря 2007 года.

При применении МСФО 5 «Необоротная дебиторская задолженность, удерживаемая для продажи, и прерванные операции» и следом за подписанием договора с «ГЛГ Партнерз, ИНК.», активы и пассивы «СЖАМ Ю-Кей» были реклассифицированы в необоротные активы и пассивы, удерживаемые для продажи.

- **2. Объединения компаний**

Основные объединения компаний, проведенные Группой в первой половине 2008 года, представлены ниже.

Приобретение пакета 37,57 % в «Росбанке» предоставило Группе эксклюзивный контроль в размере 57,57 %

«Сосьете Женераль», с пакетом 20 % - 1 акция в российском банке «Росбанк» в сентябре 2006 года, использовал опцион на покупку 30 % +2 акций 13 февраля 2008 года, объявленный 20 декабря 2007 г.

Имея 50 % +1 акцию, «Сосьете Женераль», теперь – мажоритарный акционер «Росбанка», сделал обязательное предложение о приобретении интересов миноритарных акционеров в соответствии с российским законодательством. После закрытия обязательного предложения 12 мая 2008 года «Сосьете Женераль» имел 57,57 % акционерного капитала «Росбанка».

На дату приобретения идентифицируемые активы и пассивы «Росбанка» учитывались по справедливой стоимости, в основном состояли из средств к получению от банков и кредитов клиентам (10 353 миллиона евро), торговых ценных бумаг (522 миллиона евро), основных средств (272 миллиона евро), вкладов клиентов и средств к оплате в банки (8 566 миллионов евро), долговых ценных бумаг (1 224 миллиона евро) и субординированной задолженности (185 миллионов евро).

Деловая репутация, учтенная в консолидированной финансовой отчетности Группы, представлена ниже:

(млн. евро)	
Цена приобретения	1 691
Расходы на приобретение	16
Промежуточный итог	1 707
Справедливая стоимость чистых активов, приобретенных Группой (50 %)	471
Деловая репутация*	1 236

** учет с использованием твердого курса евро/рубль по состоянию на 31 декабря 2007 г. Эта деловая репутация составила 1 057 миллионов евро, учитывая изменение обменного курса в течение первого полугодия 2008 г.*

«Росбанк» был консолидирован с использованием метода долевого участия при 20 % до 31 декабря 2007 года, и сейчас полностью консолидирован с 1 января 2008 г.

Вклад «Росбанка» в чистый консолидированный доход 2008 года составил 102 миллиона евро.

«Ньюэдж»: совместное предприятие брокеров «Креди Агрикол»» и «Сосьете Женераль»

Компания «Ньюэдж», учрежденная 2 января 2008 года, является брокерской дочерней компанией в совместном владении (50/50) «Креди Агрикол»» и «Сосьете Женераль», была создана при слиянии «Кальон Финансиал» и «Фима».

«Сосьете Женераль» внес 100 % своего пакета в капитале «Фима» и получил 50 % акций новой группы, «Ньюэдж». Временная деловая репутация, связанная с этой операцией, составила 424 миллиона евро с учетом расходов на приобретение, а доходов от продажи составили 602 миллиона евро.

Занимая доминирующее положение в своем основном бизнесе – комиссионная продажа фьючерсов (FCM) – «Ньюэдж» находится на 5 месте в мире по исполнению сделок и клирингу на 10 крупнейших фондовых биржах. Опираясь на свою международную сеть из 25 офисов в 17 странах, «Ньюэдж» предлагает своим клиентам клиринг и исполнение сделок по опционам и фьючерсам на финансовые и товарные продукты, а также внебиржевым продуктам, валютным продуктам, акциям и товарам. «Ньюэдж» также предлагает ряд дополнительных услуг, таких как первоначальное брокерское обслуживание, финансирование активов, электронную торговлю и платформу направление заказов, перекрестное внесение маржи, централизованная обработка и отчетность по портфелям. «Ньюэдж» предоставляет своим институциональным клиентам доступ более чем к 70 рынкам акций и производных инструментов по всему миру.

На дату приобретения идентифицируемые активы и пассивы «Кальон Финансиал» временно учитывались по справедливой стоимости. Они состояли, главным образом, из средств к получению от банков (20 335 миллионов евро), финансовых активов, котируемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (3 015 миллионов евро), брокерских гарантийных вкладов и фондов (1 418 миллионов евро), средств к оплате в банки (19 856 миллионов евро) и гарантийных вкладов клиентов (3 563 миллиона евро).

Временная деловая репутация, учтенная в консолидированной финансовой отчетности Группы, представлена ниже:

(млн. евро)	
Цена приобретения	630
Расходы на приобретение	10
Промежуточный итог	640
Справедливая стоимость чистых активов, приобретенных Группой (50 %)	216
Деловая репутация*	424

«Ньюэдж» была консолидирована пропорциональным методом при 50 % после 1 января 2008 г.

Вклад «Ньюэдж» в чистый доход 2008 года составил 57 миллионов евро.
Примечание 3

Справедливая стоимость финансовых инструментов
В первой части этого раздела указываются методы оценки, используемые группой для установления справедливой стоимости финансовых инструментов, представленных в следующих примечаниях: примечание 6 «Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», примечание 7 «Хеджевый производный инструмент», примечание 8 «Финансовые активы, доступные для продажи», примечание 9 «Средства к получению от банков», примечание 10 «Кредиты клиентам», примечание 12 «Арендное финансирование и аналогичные договоры», примечание 13 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», примечание 19 «Средства к оплате в банки», примечание 20 «Вклады клиентов» и примечание 21 «Секьюритизированная задолженность».
Во второй части этого раздела подробно описываются методы оценки, используемые Группой для установления справедливой стоимости финансовых инструментов, затронутых финансовым кризисом.
Справедливая стоимость – сумма, за которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство между информированными и добровольными сторонами в сделке без заинтересованности.

- **1. Методы оценки**

1.1. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Для финансовых инструментов, признаваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, справедливая стоимость определяется, главным образом, на основании цен, котируемых на активном рынке, которые корректируются в случае отсутствия на дату составления балансового отчета, или если очищенная от долгов стоимость не отражает цены сделок.
Однако благодаря, главным образом, разнообразию характеристик внебиржевых производных инструментов на финансовых рынках, большое количество финансовых продуктов, обрабатываемых Группой, не имеют котировальных цен на рынках.
Для этих продуктов справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, основанных на методиках оценки, обычно используемых участниками рынка для измерения финансовых инструментов, таких как дисконтированные будущие денежные потоки для свопов или формула Блэка-Шоулза для определенных опционов, и с использованием параметров оценки, которые отражают существующую рыночную ситуацию на дату составления балансового отчета.
Перед использованием эти модели оценки проходят независимое утверждение экспертами департамента рыночных рисков Управления рисков Группы, которые также выполняют последующие проверки соответствия (обратное тестирование). Кроме того, параметры, использованные в моделях оценки, выведенные из наблюдаемых рыночных данных или нет, подлежат всесторонним ежемесячным проверкам специалистами департамента рыночных рисков Управления рисков Группы, и, при необходимости, дополняются последующими резервами (такими как разница между курсами продавца и покупателя и ликвидность).
Для информационных целей, в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, различаются по применяемой методике оценки:

- Инструменты, *оцениваемые на основании цен, котируемых на активном рынке:* финансовые инструменте, котируемые на активном рынке.
- Инструменты, *оцениваемые с использованием методики оценки, основанной на наблюдаемых данных рынка:* финансовые инструменты, которые не котируются напрямую на активном рынке, но которые оцениваются с использованием параметров, наблюдаемых или котируемых на активном рынке.
- Инструменты, *оценка которых не основана на данных рынка*: финансовые инструменты, которые не котируются напрямую на активном рынке, и для которых большая часть данных, используемых для их оценки, не наблюдается или не котируется на активном рынке.

Наблюдаемые данные должны быть: независимыми от банка (небанковские данные), доступными, распространяющимися публично и основанными на минимальном консенсусе.
Например, консенсусные данные, предоставляемые внешними контрагентами, считаются наблюдаемыми, если в их основе лежит ликвидный рынок, и если предоставленные цены подтверждаются фактическими сделками.
В случае определенной напряженности на рынках, ведущей к нехватке обычных справочных данных для оценки финансового инструмента, Управление рисков может применить новую модель в соответствии с релевантными доступными данными, аналогичную методам, использованным другими игроками рынка. Это происходило в первой половине 2008 года для некоторых американских CDO (облигаций, обеспеченных долговыми обязательствами), CLO (облигаций, обеспеченных кредитами), ABS (ценных бумаг, обеспеченных активами), CMBS (ценных бумаг, обеспеченных коммерческими ипотечными кредитами) (см. § 2 – Финансовые инструменты, затронутые финансовым кризисом).

- **Акции и другие переменные доходные ценные бумаги**

Для котируемых акций справедливая стоимость берется как котировальная цена на дату составления балансового отчета. Для некотируемых акций справедливая стоимость определяется в зависимости от вида финансовый инструмент и в соответствии с одним из следующих методов:

- чистая номинальная стоимость активов, скорректированная на акции;
- оценка, основанная на последних сделках с участием компании (приобретение капитала компании третьей стороной, оценка профессиональным оценщиком и т.д.);
- оценка, основания на последних сделках в том же секторе, что и у компании (кратное доходам, кратное активам и т.д.).

Для некотируемых ценных бумаг, значительные пакеты которых находятся во владении Группы, оценки, основанные на вышеуказанных методах, проверяются по сравнению с оценкой дисконтированного будущего денежного потока, основанной на бизнес планах или на кратных оценок аналогичных компаний.

- **Долговые инструменты (с фиксированным доходом) в портфеле, эмиссия структурированных ценных бумаг, измеряемых по справедливой стоимости, и финансовые производные инструменты**

Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется на основании котировальной цены на дату составления балансового отчета или цен, предоставленных брокерами на эту же дату, если они есть. Для некотируемых финансовых инструментов справедливая стоимость определяется по методикам оценки (см. примечание 1 «Существенные принципы учета»). Что касается обязательств, измеряемых по справедливой стоимости, балансовые суммы включают в себя изменения в собственном кредитном риске «Сосьете Женераль».

- **Прочая задолженность**

Для котируемых финансовых инструментов справедливая стоимость берется как их котировальная цена закрытия на дату составления балансового отчета. Для некотируемых финансовых инструментов справедливая стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков к текущей стоимости по рыночным ставкам (включая риск контрагентов, риск неисполнения и риски ликвидности).

1.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫЕ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Для финансовых инструментов, не признаваемых в балансовом отчете по справедливой стоимости, цифры, приведенные в примечании, не следует рассматривать как оценку суммы, которая будет реализована, если все такие финансовые инструменты должны быть урегулированы немедленно.

Справедливые стоимости финансовых инструментов включают любые применимые начисленные проценты.

- **Займы, дебиторская задолженность и договоры финансового лизинга**

Справедливая стоимость займов, дебиторской задолженности и сделок финансового лизинга крупных корпораций рассчитывается, в отсутствие рынка активной торговли для этих займов, путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков к текущей стоимости, основанной на рыночных ставках (ориентировочный доход при погашении, публикуемый Банком Франции, и нулевой купонный доход), на дату составления балансового отчета для займов с широкими аналогичными условиями и сроками погашения. Эти ставки дисконтирования корректируются на кредитный риск заемщика.

Справедливая стоимость займов, дебиторской задолженности и сделок финансового лизинга для клиентов розничного банковского обслуживания, главным образом – физических лиц, малых и средних компаний, определяется, в отсутствие рынка активной торговли для этих займов, путем дисконтирования связанных ожидаемых денежных потоков к текущей стоимости по рыночным ставкам, действующим на дату закрытия балансового отчета для займов аналогичного вида и с аналогичными сроками погашения.

Для всех займов, дебиторской задолженности и сделок финансового лизинга с плавающими ставками, с первоначальными сроками погашения менее одного года, справедливая стоимость принимается как равная балансовой стоимости, предполагая, что нет существенных изменений в кредитном спреде по рассматриваемым контрагентам, после того, так как они были признаны балансовом отчете.

- **Вклады клиентов**

Справедливая стоимость розничных вкладов клиентов, в отсутствие рынка активной торговли для этих обязательств, принимается как равная стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных к текущей стоимости по рыночным ставкам, действующим на дату закрытия балансового отчета.

Для вкладов с плавающей ставкой, вкладов до востребования и займов с первоначальными сроками погашения менее одного года, справедливая стоимость принимается как равная балансовой стоимости.

- **2. Финансовые инструменты, затронутые финансовым кризисом**

2.1. RMBS *(ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТЬЮ)*

Для позиций, относящихся к облигациям, в основе которых лежат субстандартные риски жилищной ипотеки США, во второй половине 2007 года стало трудно устанавливать надежные цены на все ценные бумаги индивидуально.
В этих условиях методика оценки основывалась на использовании наблюдаемых цен на ориентировочных индексах, в частности, на индексе ABX (оценка, основанная на наблюдаемых рыночных данных). Средневзвешенный срок определялся для различных индексов ABX и инвестиций RMBS в портфеле, включая сценарии дефолта, восстановления и предоплаты. Впоследствии подразумеваемый кредитный спред индексов определялся на основании их цен.
Каждая облигация RMBS оценивалась с использованием кредитного спреда ее справочного индекса ABX (та же дата выпуска, тот же рейтинг). Метод оценки включает базовый аспект (спред между денежными инструментами и производными индексами), а также аспект ликвидности.
Субстандартный портфель RMBS широко хеджировался через приобретение или продажу защиты на индексы ABX; кроме того, часть портфеля была реклассифицирована из «*Торгового портфеля»* в «*Займы и дебиторскую задолженность»* 1 октября 2008 г. Остаточный риск, за вычетом хеджирования и списаний, учитываемый в балансовом отчете по справедливой стоимости, составил 380 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года.

2.2. CMBS *(ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ОММЕРЧЕСКОЙ НЕДВИЖИМОСТЬЮ)*

Так же как и RMBS, CMBS оцениваются с использованием рыночных параметров. Каждая облигация CMBS США оценивалась с использованием кредитного спреда по своему справочному индексу CMBX (та же дата выпуска, тот же рейтинг). Этот метод оценки включает базовый аспект (спред между денежными инструментами и производными индексами), а также аспект ликвидности.
Портфель CMBS портфель широко хеджировался через приобретение или продажу защиты на индексы CMBX; кроме того, часть портфеля была переведена из «*Торгового портфеля»* в «*Займы и дебиторскую задолженность»* 1 октября 2008 г. По состоянию на 31 декабря 2008 года чистый остаточный риск по справедливой стоимости после списаний и хеджирования составлял 524 миллиона евро(1).

(1) Исключая портфель экзотических кредитных производных инструментов

2.3. ТРАНШИ CDO *(ОБЕСПЕЧЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)* RMBS

Оценка сверхстарших траншей CDOf RMBS не основывалась на наблюдаемых сделках, а выполнялась с использованием параметров, которые не наблюдались и не котировались на активном рынке.
Подход Группы «Сосьете Женераль» концентрируется на оценке индивидуальных ипотечных покрытий, лежащих в основе структурированных облигаций, для того, чтобы осенить базовую стоимость облигаций RMBS и, следовательно, траншей CDO, с использованием сценария ожидаемого кредитного давления в противоположность подходу с корректировкой по рынку.
Для оценки ипотечных покрытий использовались четыре ключевые переменные: вероятность дефолта, убыток при данном дефолте, скорость предоплаты и определение длительности дефолта. В 2008 году продолжалась корректировка этих ключевых переменных для отражения изменений в экономической среде, таких как штрафные процентные ставки за досрочное изъятие или погашение, оценка цен внутреннего рынка и наблюдаемый суммарный ущерб.
Для выполнения оценки траншей CDO все позиции, кроме RMBS, были дисконтированы на основании их рейтинга и типа актива.
Было выполнено дополнительное дисконтирование для отражения неликвидности соответствующих траншей.
В третьем квартале 2008 года метод оценки был пересмотрен для лучшей оценки дополнительной ликвидности лежащих в основе RMBS, отличных от субстандартных займов 2006 и 2007 годов (т.е. субстандартные займы 2005 года и ранее – среднестандартные и стандартные). Эта ликвидность определяется как дополнительный убыток, причиненный 10 % ростом предполагаемых накопленных убытков (например, с 11 % до 12,1 % по RMBS 2005 года).
В целом, оценки, полученные по состоянию на 31 декабря 2008 года, согласовывались с уровнями оценки отправных индексов ABX для этого типа риска, где сравнение было уместным (субстандартная дата выпуска 2006 и 2007 года).
31 декабря 2008 года общий риск по сверхстаршим траншам CDO, ранее классифицированным как *«Торговля»*, после реклассификации в «*Займы и дебиторскую задолженность»* и частичной ликвидации составил 1,6 миллиарда евро против 4,85 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2007 года.
В отношении этой позиции списания в 2008 году составили 0,8 миллиарда евро, а отрицательно затронутые облигации и другие долговые инструменты учитывались по справедливой стоимости через прибыль и убыток на стороне активов в консолидированном балансовом отчете.
31 декабря 2008 года чистый риск траншей CDO составил 0,9 миллиарда евро.

НАКОПЛЕННЫЕ УБЫТКИ ПО СУБСТАНДАРТНЫМ АКТИВАМ CDO И АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

	2005 г.	2006 г.	2007 г.

Предполагаемые накопленные убытки в 4 квартале 2007 г.	9,0 %	23,0 %	25,0 %
Предполагаемые накопленные убытки в 3 квартале 2008 г.	11,0 %	25,0 %	27,0 %
Предполагаемые накопленные убытки в 4 квартале 2008 г.	11,0 %	25,0 %	27,0 %

Общие предполагаемые убытки по жилой недвижимости США по состоянию на 31 декабря 2008 года: приблизительно 410 миллиардов долларов США.

2.4. РИСК КОНТРАГЕНТОВ ПО УЗКОСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ СТРАХОВЩИКАМ США

Соответствующие риски включены в статью «*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*». Справедливая стоимость рисков Группы по узкоспециализированным страховщикам, которые предоставляли усиление кредитов по активам, прежде всего – лежащей в основе недвижимостью США, учитывая ухудшение оцениваемого риска контрагента по этим игрокам.

Учитывая постоянное ухудшение кредитных спредов, изменения предполагаемого накопленного убытка по RMBS и влияние обменных курсов, предполагаемая сумма, которая может подлежать оплате Группе «Сосьете Женераль» по гарантиям узкоспециализированных страховщиков, выросла с 1,9 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2007 года до 4,2 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Изменение риска привело нас к корректировке наших уровней резервов, увеличению хеджирования в течение 2008 года на 1,2 миллиарда евро до 2,1 миллиарда евро (эти цифры не включают ACA, а сегодня и «Блупоинт»). Это резервирование рассчитано на основании применения жестких ставок итоговых убытков (до 90 % по самым низко оцениваемым узкоспециализированным страховщикам и почти 50 % по инвестиционным узкоспециализированным страховщикам).

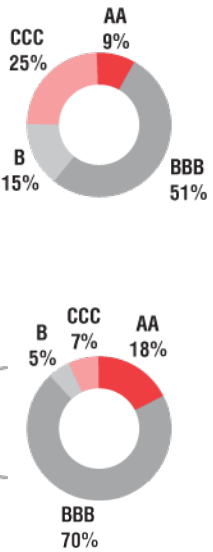
Наш риск разбивается на три части:

- риск, связанный с траншами CDO RMBS, для которых применяются методология и параметры, аналогичные нехеджированным CDO;
- риск, связанный с CDO не- RMBS, CLO (кредитами корпоративным заемщикам) и финансированием инфраструктуры (максимальный исторический итоговый убыток за пять лет по каждому виду активов) и резервами ликвидности на основании переоценки ценных бумаг на основании текущих котировок;
- риск, связанный с другими обеспеченными финансовыми инструментами (другие CDO и ABS), измеряемыми при переоценке ценных бумаг на основании текущих котировок.

Курс хеджирования (CDS + резервы) составлял 73 % общего риска по состоянию на 31 декабря 2008 года, что могло бы быть результатом немедленного и одновременного дефолта всех компаний.

РИСК КОНТРАГЕНТА ПО УЗКОСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ СТРАХОВЩИКАМ (СЦЕНАРИЙ ДЕФОЛТА ВСЕХ КОНТРАГЕНТОВ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» - УЗКОСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ СТРАХОВЩИКОВ)

Млрд. евро	31 декабря 2007 года	31 декабря 2008 года
Справедливая стоимость защиты до корректировки стоимости	1,9	4,2
Номинальная стоимость приобретенного хеджирования*	(0,6)	(0,9)
Справедливая стоимость защиты за вычетом хеджирования и до корректировки стоимости	1,3	3,3
Корректировка стоимости на кредитный риск по узкоспециализированным страховщикам (учет с защитой)	(0,9)	(2,1)
Остаточный риск контрагентов по узкоспециализированным страховщикам	0,4	1,2
Общий курс хеджирования справедливой стоимости	*77%*	*73%*



(a) За исключением контрагентов, нарушивших обязательства: ACA на конец 2007 года, «Блупоинт» на 30 сентября 2008 года

** Номинал хеджирования, приобретенного у контрагентов сторон, оказал воздействие в сумме +303 миллиона евро на корректировку по рынку по состоянию на 31 декабря 2008 года, которое было нейтрализовано в отчете о доходах.*

Использован наименьший рейтинг агентств «Мудиз» или «Стэндард энд Пурз» (по состоянию на 31 декабря 2008 года)

AA: «Эшуэд Гэрэнти», FSA

BBB: «Радиан», MBIA, «Амбак»

B: CIFG

CCC: FGIC, «Синкора Гэрэнти» (до августа 2008 года называлась «Капитал»)

- **3. Чувствительность справедливой стоимости**

Ненаблюдаемые параметры оцениваются осторожно и консервативно, в особенности в контексте финансового кризиса.
Однако по самой своей природе ненаблюдаемые параметры подразумевают некоторую степень неопределенности при их оценке.
Для измерения этого чувствительность справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2008 года оценивалась по инструментам, оцениваемым на основании ненаблюдаемых параметров. Эта оценка была произведена:

- или с использованием стандартизированного(1) колебания ненаблюдаемых параметров: результат – чувствительность + или – 534 миллионов евро; основной взнос в это внесло подразделение по работе с акциями; возросшая волатильность всех рынков привела к более высоким типовым спредам по сравнению с 2007 г.;
- или с использованием фиксированного колебания 10 %: включает накопленный убыток, используемый для моделирования сверхстарших траншей CDOf RMBS США (накопленный убыток является оцениваемым коэффициентом потерь в год по производству лежащих в основе активов); с ростом на 10 % (например, с 25 % до 27,5 %) обесценение возрастет на 210 миллионов евро, а при падении на 10 % обесценение снизится на 207 миллионов евро(2);

Необходимо отметить, что, учитывая уже консервативные уровни оценки, вероятность, присущая этой неопределенности, выше для благоприятного воздействия на результаты, чем для неблагоприятного.

(1) Что означает:

- *или стандартное отклонение консенсусных цен, использованных для оценки параметра (TOTEM…); или*
- *стандартное отклонение исторических данных, использованных для оценки параметра.*

(2) Риски, учитываемые в данном расчете:

- *включают возможное хеджирование рассматриваемых облигаций (CDS);*
- *включают, там, где это применимо, резервы, сделанные по узкоспециализированным страховщикам CDS;*
- *не включают реклассификацию некоторых облигаций в «Займы и дебиторскую задолженность» 31 декабря 2008 года (см. Приложение 11 к финансовой отчетности).*

Примечание 4

Управление рисками, связанное с финансовыми инструментами
В этом примечании описываются основные риски, связанные с финансовыми инструментами, и способы, которыми Группа управляет ими в соответствии с требованиями МСФО 7.
С банковской деятельностью «Сосьете Женераль» ассоциируются следующие риски:

- **Кредитный риск** (включая страновой риск): риск убытков, возникающий из неспособности клиентов банка, суверенных эмитентов или других контрагентов выполнять свои финансовые обязательства. Кредитный риск также включает в себя **риск контрагента,** связанный с рыночными сделками, а также риск, являющийся результатом секьюритизационной деятельности банка. В дополнение к этому кредитный риск может в дальнейшем быть увеличен риском концентрации, который возникает или из больших рисков физических лиц, или из групп контрагентов с высокой вероятностью дефолта;
- **Рыночный риск**: риск убытков, возникающий из изменения рыночных цен (например, акций, товаров, валюты и т.д.) и процентных ставок, из соотношения между этими элементами и из их волатильности;
- **Структурный процентный и курсовой риск:** риск убытков или остаточного обесценения в балансовом отчете банка и в забалансовых активах, возникающий колебаний процентных ставок и обменных курсов. Структурный процентный и курсовой риск возникает из коммерческой деятельности с собственностью (операции с акциями, инвестициями и выпусками облигаций);
- **Риск ликвидности:** риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении.

В специфическом контексте финансового кризиса мониторинг всех этих рисков усилен.

- **1. Организация, процедуры и методы**

1.1. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк работает по направлениям деятельности, на рынках и в регионах, что создает ряд рисков, которые могут различаться по частоте, жесткости и волатильности. Более высокая способность управлять и проверять свою склонность к риску и параметры риска, развитие основных компетенций по управлению рисками, а также внедрение высокоэффективной и результативной структуры управления рисками, таким образом, являются насущными обязанностями Группы «Сосьете Женераль».
Первоочередные задачи структуры банка по управлению рисками:

- вносить вклад в развитие различных направлений деятельности Группы путем оптимизации их общей рентабельности с поправкой на риск;

- гарантировать устойчивое развитие Группы как действующего концерна через внедрение высококачественной инфраструктуры управления рисками.

При определении склонности Группы к риску руководство учитывает различные соображения и переменные, включая:

- относительный риск/вознаграждение от различных видов деятельности банка;
- чувствительность прибыли к коммерческим, кредитным и экономическим циклам;
- суверенный и макроэкономический риск, главным образом для деятельности на развивающихся рынках;
- желание достигнуть хорошо сбалансированного портфеля источников прибыли.

1.2. РУКОВОДСТВО УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ И ПРИНЦИПЫ РИСКА

Руководство управлением рисками Группы «Сосьете Женераль» основано на:

- значительном вовлечении руководства во всей организации, от Совета директоров и до групп управления операционной деятельностью на местах;
- жесткой структуре внутренних процедур и директив;
- непрерывном независимом надзоре за мониторингом рисков и принуждении к соблюдению правил и процедур.

Во-первых, Совет директоров определяет стратегию Группы, принимая и контролируя риски и обеспечивая ее выполнение. В частности, Совет директоров обеспечивает адекватность инфраструктуры рисков Группы, проверяет общие риски направлений деятельности и утверждает общие годовые лимиты рисков рыночных и кредитных рисков.

Представление основных аспектов и изменений стратегии риска Группы, а также общей структуры управления рисками Совету директоров осуществляется Исполнительным руководством один раз в год или чаще, в зависимости от обстоятельств.

Аудиторскому комитету в составе Совета директоров поручена более детальная проверка соответствия внутренней структуры мониторингу рисков и соответствия. Имея преимущество в виде специфического представления, сделанного руководством, Комитет проверяет процедуры контроля рыночных рисков, а также структурных рисков, и получает консультации по вопросу установления связанных лимитов рисков. Он также представляет свое мнение о политике Группы в области резервов в целом, а также о крупных специфических резервах. И наконец, он также проверяет оценку риска и контролирует процедуру отчетности, ежегодно представляемой во Французскую комиссию по банковской деятельности.

1.3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ПРОЦЕСС КОНТРОЛЯ

Группа «Сосьете Женераль» выделяет значительные ресурсы на постоянную адаптацию своего управления рисками к своей все более и более разнообразной деятельности и обеспечивает работу своей системы управления рисками в полном соответствии со следующими важнейшими принципами, установленными законодательством в области банковского дела:

- полная независимость департаментов оценки рисков от операционных подразделений;
- последовательный подход к оценке рисков и мониторингу, применяемый во всей Группе.

Ответственность за разработку соответствующей структуры управления рисками и за определение оперативных принципов управления рисками лежит, главным образом, как на Управлении рисков, так и, в определенных сферах деятельности, на Финансовом подразделении.

Банковский Комитет по рискам (CORISQ) отвечает за проверку всех ключевых вопросов управления рисками в банке. В ежемесячных заседаниях CORISQ принимают участие члены Исполнительного комитета, главы подразделений и руководители Управления рисков; проверяются все основные стратегические вопросы: политика принятия рисков, методы оценки, материальные и людские ресурсы, анализ кредитных портфелей и стоимости риска, лимиты рыночного и кредитного накопления (по продуктам, странам, секторам, регионам и т.д.) и кризисное управление. С другой стороны, Финансовый комитет (COFI) отвечает за вопросы, относящиеся к выработке политики и планированию финансирования и ликвидности.

Процессы измерения и оценки рисков Группы «Сосьете Женераль» интегрированы в процесс платежеспособности банка или «Оценку адекватности внутреннего капитала» (ICAAP). Наряду с управлением капиталом целью ICAAP является обеспечение руководства как CORISQ, так и COFI в определении общей склонности Группы к риску и установлении лимитов рисков.

Управление рисков независимо от операционных подразделений Группы и подчиняется непосредственно Исполнительному руководству. Его роль заключается в том, чтобы вносить свой вклад в развитие и рентабельность Группы путем обеспечения того, что структура управления рисками на местах является и надежной, и эффективной. Оно нанимает различные команды, специализирующиеся в оперативном управлении кредитными и рыночными рисками, а также команды по моделированию рисков, руководителей ИТ-проектов, промышленных экспертов и группы экономических исследований.

В частности, Управление рисков:

- определяет и утверждает методы, используемые для анализа, оценки, утверждения и мониторинга кредитных рисков, рыночных рисков и операционных рисков;

- осуществляет важнейшие проверки коммерческих стратегий в высокорисковых областях и постоянно стремится к усовершенствованию прогнозирования и управления такими рисками;
- вносит вклад в независимую оценку путем анализа сделок, подразумевающих кредитный риск, и путем высказывания мнения о сделках, предлагаемых менеджерами по продажам;
- идентифицирует все риски Группы и осуществляет мониторинг адекватности и последовательности информационных систем управления рисками.

Финансовое подразделение, со своей стороны, уполномочено оценивать и управлять другими основными типами рисков, а именно: стратегическими, коммерческими, структурными рисками и рисками ликвидности. Структурные процентные и курсовые риски, а также долгосрочные программы финансирования, потребность в капитале и структура акционерного капитала управляются внутри Группы Департаментом управления активами и пассивами (Департаментом УАП). В дополнение к этому Внутренний юридический совет занимается рисками несоответствия законодательству и юридическими рисками.

Все новые продукты и виды деятельности, а также разрабатываемые продукты должны подаваться в Комитет по новым продуктам соответствующего направления деятельности. Цел этого Комитета по новым продуктам состоит в том, чтобы обеспечить, до запуска нового продукта или деятельности, измерение, утверждение и, в соответствии с достаточными процедурами и контролем, использование соответствующих информационных систем и систем обработки.

▪ 2. Кредитный риск

2.1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

• 2.1.1. Утверждение рисков и лимиты

В кредитную политику Группы «Сосьете Женераль» прочно встроена концепция того, что утверждение любого обязательства, связанного с кредитным риском, должно основываться на надежном знании клиента и исчерпывающем знании бизнеса клиента, цели, природы и структуры сделки и источников возмещения, при этом учитывая стратегию риска и склонность Группы к риску.

Кредитные решения также должны обеспечивать, чтобы доход от сделки достаточным образом отражал риск убытка в случае дефолта.

Процесс утверждения риска основан на четырех основных принципах:

- Все сделки, включающие в себя риск контрагента (риск дебитора, риск неурегулирования или непоставки и риск эмитента), должны быть предварительно авторизованы.
- Персонал, оценивающий кредитный, полностью независим от процесса принятия решений.
- В соответствии с соответствующими лимитами утверждения, ответственность за анализ и утверждение рисков лежит на наиболее подходящем подразделении или группе кредитного риска, которая проверяет все запросы на авторизацию, относящиеся к определенному клиенту или группе клиентов, для обеспечения последовательного подхода к управлению рисками.
- Все кредитные риска систематически включают в себя внутренние рейтинги риска контрагента, как предусмотрено подразделениями и проверено Управлением рисков.

Управление рисков предоставляет рекомендации Комитету по рискам относительно лимитов концентрации, которые оно считает подходящими, в любой момент времени, для определенных стран, географических регионов, секторов, продуктов или типов клиентов, для снижения перекрестных коммерческих рисков с сильной корреляцией. Лимиты странового риска определяются как таковые при назначении надлежащих лимитов рисков каждому развивающемуся рынку на основании понесенного риска и ожидаемого дохода по сделке в каждой стране. Распределение лимитов подлежит окончательному утверждению Исполнительным руководством Группы и основано на процессе, в котором участвуют коммерческие подразделения, несущие риск, и Управление рисков.

И наконец, надзор, обеспечиваемый CORISQ, дополняется Комитетом по крупным рискам. Это специальный комитет, в большей степени ответственный за периодическую отчетность Исполнительному комитету по основным и связанным рискам Группы, а также за проверку принятия рисков и маркетинговую политику в отношении корпораций, ключевых групп клиентов банков, включая предлагаемые лимиты рисков.

• 2.1.2. Управление риском контрагента

Учитывая значительную вовлеченность Группы в мировые рынки капитала, Группа «Сосьете Женераль» выделяет значительные ресурсы разработке и внедрению эффективных инструментов для измерения и мониторинга риска контрагента в рыночных сделках. Этот риск, известный как риск замещения, соответствует текущей рыночной стоимости сделок с контрагентами, и представляет текущую стоимость сделок замещения с положительной стоимостью для Группы в случае дефолта контрагента. Сделки, вызывающие риск контрагента, являются, помимо прочего, договорами обратной покупки ценных бумаг, займа и ссуды ценных бумаг, контрактами на внебиржевые производные инструменты, такие как свопы, опционы, фьючерсы.

Группа «Сосьете Женераль» уделяет огромное значение тщательному мониторингу своего риска контрагента для минимизации своих убытков в случае дефолта своих контрагентов и для облегчения своей торговой деятельности путем проверки лимитов по наиболее кредитоспособным участникам рынка. Таким образом, лимиты контрагентов

назначаются всем торговым контрагентам, независимо от их статуса (банки, другие финансовые учреждения, корпорации, государственные учреждения).
В результате текущего кредитного кризиса Группа «Сосьете Женераль» значительно повысила свою бдительность в отношении признаков ухудшения кредитного профиля своих контрагентов, что привело к понижению внутреннего рейтинга ряда контрагентов, сокращению лимитов, а также ограничению лимитов на более сложные торговые инструменты. В дополнение к этому, был внедрен специфический процесс надзора и утверждения в отношении более чувствительных контрагентов. В 2008 года Группа «Сосьете Женераль» усилила мониторинг финансовых рисков контрагентов, особенно затронутых кризисом.

2.2. ИЗМЕРЕНИЕ РИСКА И ВНУТРЕННИЕ РЕЙТИНГИ

В декабре 2007 года Группа «Сосьете Женераль» получило разрешение от своей группы контролеров (во главе с Французской комиссией по банковской деятельности) использовать, в основном, передовую методологию «Подхода на основе внутренних рейтингов» (AIRB) для расчета потребности в капитале своих кредитных рисков.
Внутренние модели Группы «Сосьете Женераль» для количественного измерения кредитного риска и прибыли на капитал с корректировкой по риску разрабатываются с середины 1990-х года и обеспечивают персонал (кредитных аналитиков, а также менеджеров по работе с клиентами) набором современных инструментов для утверждения, структурирования и ценообразования в сделках.
Эти модели были постепенно расширены для того, чтобы включить в себя подавляющее большинство кредитных портфелей Группы (розничное и корпоративное банковское обслуживание), и являются неотъемлемой составляющей повседневного операционного процесса банка. Их возможности были еще больше расширены для моделирования потребности в капитале для кредитного риска банка в среде Базельского соглашения II.
Рейтинговая система Группы основана на трех ключевых основаниях:

- модели внутренних рейтингов используются для измерения как риска контрагента (выраженного как вероятность дефолта заемщика в течение одного года), так и риска сделки (выраженного как сумма, которая превратится в убыток в случае дефолта заемщика);
- набор процедур, определяющих направления разработки и использования рейтингов (рамки, частота пересмотра рейтингов, процедура утверждения рейтингов и т.д.);
- опора на человеческое суждение для улучшения результатов модели при оценке элементов за пределами рамок моделирования рейтинга.

Для получения регулятивного утверждения AIRB рейтинговые модели банка для его основных кредитных портфелей тщательно проверяется, доказывается и проходит обратное тестирование для гарантирования их операционных возможностей, надежности и соответствия с «критериями тестирования использования» положений Базельского соглашения II.
Моделирование кредитного риска поддерживается набором процедур, обеспечивающих надежность, последовательность и своевременные данные о дефолтах и возвратах, необходимые для целей моделирования и обратного тестирования. Процедуры формулируют подробные указания по определению рейтингов контрагентам и сделкам; в различные годы они были развернуты в различных подразделениях Группы. Сегодня системы для оценки вероятности дефолта (PD) и уровня возможного убытка (LGD) полностью работоспособны для всех кредитных портфелей в рамках AIRB.

2.3. ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Следующая таблица показывает максимальную подверженность кредитному риску финансовых активов Группы за вычетом обесценения и до каких либо двусторонних соглашений о взаимозачетах, и обеспечений (главным образом, каких-либо денежных средств, финансовых или нефинансовых активов, полученных в качестве обеспечения, и каких-либо гарантий, полученных от корпораций), включая переоценку разницы по статьям, хеджированным или котируемым по справедливой стоимости в балансовом отчете.

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (кроме переменных доходных ценных бумаг)	430 963	373 925
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	6 246	3 709
Финансовые активы, доступные для продажи (кроме переменных доходных ценных бумаг)	71 262	76 497
Средства к получению от банков	71 192	73 065
Кредиты клиентам	354 613	305 173
Арендное финансирование и аналогичные договоры	28 518	27 038
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 172	1 624
Риск по балансовым обязательствам за вычетом обесценения	**964 960**	**861 031**
Предоставленные кредитные обязательства	136 797	162 594
Предоставленные гарантийные обязательства	64 325	68 039
Резервы на предоставленные обязательства и подтверждения	(176)	(105)
Риск по забалансовым обязательствам за вычетом обесценения*	**200 945**	**230 529**
Всего чистый риск	**1 165 906**	**1 091 560**

** Неиспользованная часть кредитов удерживается полностью*

2.4. ХЕДЖИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Минимизация риска является неотъемлемой частью коммерческого процесса. Защита может быть приобретена в начале сделки или позже, если это необходимо, на период кредита до истечения срока платежа.

- **Гарантии и обеспечения**

Гарантии и обеспечения используются для частичной или полной защиты банка от риска несостоятельности должника (например, ипотека или покрытие через гарантии «Креди Лонжеман» для кредитов, предоставленных физическим лицам). Рейтинги гарантов пересматриваются внутри не реже одного раза в год, а обеспечение подлежит переоценке не реже одного раза каждый год.
Кроме того, Группа «Сосьете Женераль» усилила процесс усиления гарантий и обеспечений и обновления их стоимости (сбор данных о гарантиях и обеспечениях, операционные процедуры).
Таким образом, Группа «Сосьете Женераль» с упреждением управляет своими гарантиями с целью сокращения рисков, которые она несет, диверсифицируя гарантии: физические обеспечения, гарантии (включая CDS).

- **Кредитные производные инструменты**

Группа использует кредитные производные инструменты в управлении своим портфелем корпоративных кредитов, главным образом, для сокращения единоименных, секторных и географических концентраций, и для реализации упреждающей политики управления рисками и капиталом.
Политика Группы по управлению сверхконцентрацией привела ее к занятию крупных индивидуальных хеджевых позиций: например, десять наиболее хеджированных наименований составляют защиту на 7,3 миллиардов евро (т.е. 26 % от общей суммы индивидуальной защиты).
Условная сумма кредитных производных инструментов, приобретенных для этой цели, учитывается во внебалансовых обязательствах по статье полученных гарантийных обязательств (позиции почти исключительно длинные).
В 2008 году общая сума кредитных производных инструментов под управлением уменьшилась на 6,7 миллиардов евро, достигнув общей суммы 43,8 миллиарда евро на конец декабря: 28,2 миллиардов евро в форме кредитных дефолтных свопов (CDS) и 15.6 миллиардов евро в форме синтетических обеспеченных долговых обязательств (CDO). Некоторые из этих CDO были приняты под нормативное управление в рамках Базельского соглашения I и не будут продолжены в 2009 г.
Почти все приобретения защиты осуществлялись с контрагентами- банками с рейтингами A- или выше, в среднем – между AA- и A+.
Концентрация с любым определенным контрагентом подвергается тщательному мониторингу.
Банк также осуществляет торговую деятельность с кредитными производными инструментами (позиции как по покупке, так и по продаже). Уровень риска этой деятельности измеряется по стоимости, подверженной риску (VaR), а не по номиналу.
В соответствии с МСБУ 39, все кредитные производные инструменты, независимо от их назначения, должны признаваться по справедливой стоимости через прибыль и убыток и не могут учитываться как хеджевые инструменты.

- **Генеральные соглашения о взаимозачете**

Для сокращения своего кредитного риска Группа «Сосьете Женераль» подписала ряд генеральных соглашений о взаимозачете с различными контрагентами (контракты МАСД, регулирующие сделки с финансовыми производными инструментами). В большинстве случаев эти договоры не приводят к какому-либо взаимозачету учтенных активов или обязательств, но кредитный риск, присущий финансовым активам, покрываемым генеральным соглашением о взаимозачете, несколько сократился, в случае дефолта сумы к оплате урегулируются на основе их чистой стоимости.

2.5. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

2.5.1. Разбивка балансового кредитного портфеля

Просроченные займы в балансовом кредитном портфеле до обесценения (кредиты клиентам, средства к получению от банков, арендное финансирование и аналогичные договоры) разбиваются по состоянию на 31 декабря 2008 года следующим образом:

	31 декабря 2008 г.		
Общая сумма задолженности по кредитам, млрд. евро	**Клиенты – не банки***	**Банки**	**Итого**
Благополучные кредиты без каких-либо просроченных сумм	365,2	43,98	409,18
Благополучные кредиты, включая просроченные суммы	7,33	0,02	7,35
Неблагополучные кредиты	14,67	0,24	14,91
Итого общая сумма задолженности по кредитам	**387,20**	**44,24**	**431,44**
Другое (неблагополучные, РЕПО…)	**(4,00)**	**27,00**	**23,00**
Итого	**383,20**	**71,24**	**454,44**

	31 декабря 2007 г.		
Общая сумма задолженности по кредитам, млрд. евро	**Клиенты – не банки***	**Банки**	**Итого**
Благополучные кредиты без каких-либо просроченных сумм	309,33	46,88	356,21
Благополучные кредиты, включая просроченные суммы	5,09	0,01	5,10
Неблагополучные кредиты	11,36	0,04	11,40
Итого общая сумма задолженности по кредитам	**325,78**	**46,93**	**372,71**
Другое (неблагополучные, РЕПО…)	**6,43**	**26,14**	**32,57**
Итого	**332,21**	**73,07**	**405,28**

** Включая «Арендное финансирование и аналогичные договоры*

Благополучные кредиты, включая просроченные суммы, составляют 1,8 % необесцененных балансовых активов и включают кредиты, просроченные по техническим причинам. Этот рост, сравнимый с пропорцией, наблюдавшейся 31 декабря 2007 года (1,4 % просроченных благополучных кредитов), вызван, главным образом, количеством неблагополучных кредитов, выданных малым и средним компаниям-контрагентам, а также кредитами клиентов-физических, что вызвано ухудшением экономической ситуации. В контексте финансового кризиса процедуры мониторинга просроченных сумм были усилены.

2.5.2. Информация о концентрации рисков

Группа «Сосьете Женераль» упреждающе управляет концентрациями рисков, как на индивидуальном уровне, так и уровне портфелей (географическая и отраслевая концентрация). Индивидуальная концентрация – параметр, управляемый при предоставлении займа.

Контрагенты, представляющие наиболее важные риски банка, регулярно проверяются Генеральной дирекцией.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обязательства Группу (балансовые и забалансовые) по ее десяти крупнейшим корпоративным(1) контрагентам составляют 6 % этого портфеля. Была также организована система руководства анализом портфеля, на глобальном уровне, а также на уровне географических регионов и секторов промышленности. Заключения этих анализов периодически представляются Генеральной дирекции.

По состоянию на 31 декабря 2008 года только один сектор занимал более 10 % корпоративного портфеля Группы по балансовым и забалансовым активам, что составляло 306 миллиардов евро риска при дефолте(2).

По состоянию на 31 декабря 2008 года пять основных секторов были: финансовая деятельность (20 %), деловые услуги (8 %), транспорт, почтовые услуги и логистика (7 %), недвижимость (7 %), коммунальные службы (7 %), выраженные в процентах корпоративных балансовых и забалансовых активов, оцениваемые как риск при дефолте.

По состоянию на 31 декабря 2007 года(3) основные пять секторов были: финансовая деятельность (21 %), деловые услуги (7 %), транспорт, почтовые услуги и логистика (7 %), недвижимость (6 %), оптовая торговля (6 %), выраженные в процентах корпоративных балансовых и забалансовых активов (что составляет 292 миллиарда евро риска при дефолте).

По состоянию на 31 декабря 2008 года обязательства по балансовым и внебалансовым займам были распределены по четырем основным географическим регионам: Франция, Западная Европа, Северная Америка, Центральная и Восточная Европа (что составляет 41%, 25%, 13 % и 11 % соответственно, риск при дефолте по балансовым и забалансовым обязательствам составляет 700 миллиарда евро).

(1) Корпорации, в соответствии с определением Базельского соглашения II, включают в себя страховые компании, хеджевые фонды, а также малые и средние компании и специализированные финансовые службы.

(2) Риск при дефолте (EAD) объединяет полученную часть займов, а также конвертацию забалансовых обязательств в балансовые обязательства с использованием множителя кредитной конвертации.

(3) По состоянию на 31 декабря 2008 года анализ географического риска и риска концентрации включает риск эмитента, риск дебитора и риск замещения. Цифры за 2007 год были пересмотрены до сравнимых.

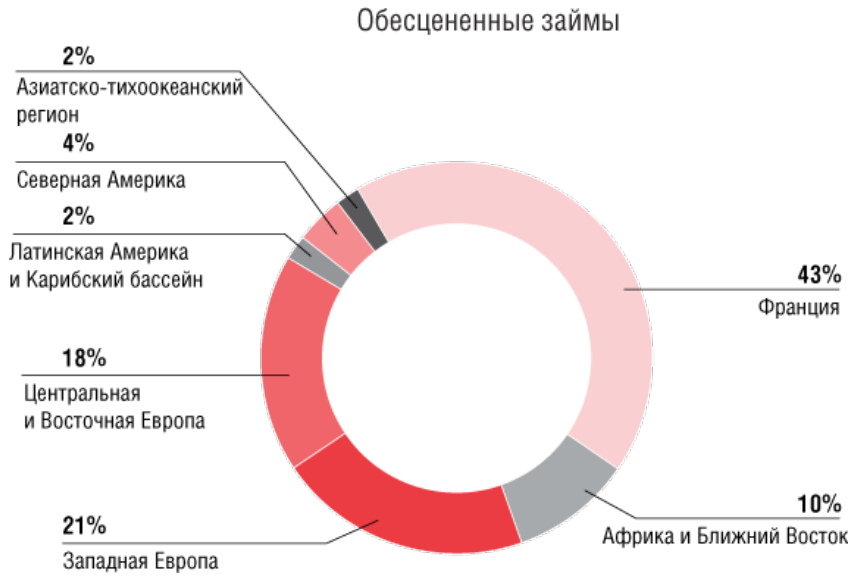
По состоянию на 31 декабря 2007 года четыре основных региона были Франция, Западная Европа, Северная Америка, Центральная и Восточная Европа (что составляет 42 %, 26 %, 15 % и 8 % соответственно, риск при дефолте по балансовым и забалансовым обязательствам составляет 697 миллиардов евро).

- **2.5.3. Анализ обесценения**

Решения об учете индивидуальных резервов по определенным контрагентам принимаются, если имеются объективные доказательства дефолта. Сумма обесценения зависит от вероятности возврата подлежащих оплате сумм. Ожидаемые денежные потоки основываются на финансовом положении контрагента, его экономических перспектив и гарантий, как привлеченных, так и могущих быть привлеченными.
В сотрудничестве с руководителями подразделений Управление рисков составляет список обесценений по группам аналогичных активов, которые пересматриваются каждый квартал. Целью этих резервов является учет любых кредитных рисков по другим аналогичным сегментам портфеля до каких-либо обесценений на индивидуальном уровне.
По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные просроченные кредиты составляли 14,9 миллиардов евро (11,4 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года).
Контрагент считается находящимся в состоянии дефолта, если подтверждается выполнение хотя бы одного из трех следующих условий:

- значительное финансовое ослабление заемщика не позволяет ему выполнять свои общие обязательства (кредитные обязательства), что ведет в большой вероятности убытков; и/или
- учтены одна или несколько просрочек более 90 дней, и/или были инициированы внесудебные процедуры урегулирования (за исключением определенных категорий активов, таких как кредиты на жилье и займы органам местного самоуправления); и/или
- проводится процессуальные действия, такие как процедура банкротства, судебное урегулирование или обязательная ликвидация.

Суверенные эмитенты считаются находящимися в состоянии дефолта, если обслуживание долга больше не проводится, или если предложена оферта на обмен, включающая в себя потерю ценности для кредиторов.
По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные просроченные активы распределяются следующим образом:



По состоянию на 31 декабря 2007 года обесцененные займы распределялись следующим образом: 50 % Франция, 22 % Западная Европа, 13 % Центральная и Восточная Европа, 13 % Африка и Ближний Восток, 1 % Северная Америка, 1 % Латинская Америка.

Обесценение активов распределяется следующим образом:

(млн. евро)	Сумма по состоянию на 31 декабря 2007 г.	Чистые отчисления на резервы на обесценение	Использованное сторнирование	Воздействие масштаба и валюты	Сумма по состоянию на 31 декабря 20087 г.
Специфическое обесценение (банковский заем + кредиты клиентам + арендное финансирование)	6 576	2 100	(810)	427	8 293
Обесценение по группам аналогичных активов	901	72	-	97	1 070
Прочее*	938	877	(36)	21	1 800
ИТОГО	**8 415**	**3 049**	**(846)**	**545**	**11 163**

** Включая обесценение доступных для продажи активов, описанных в Приложении 8.*

- **2.5.4. Распределение обесцененных просроченных займов**

По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные непогашенные займы составляли 1,8 % балансового портфеля благополучных кредитов.

	31 декабря 2008 г.		
Общая сумма непогашенных займов, млрд. евро	*Общая сумма непогашенных займов, млрд. евро*	*Общая сумма непогашенных займов, млрд. евро*	*Общая сумма непогашенных займов, млрд. евро*
Просроченные суммы, менее 90 дней	6,90	0,01	94,1 %
В т.ч. менее 29 дней	*5,05*	*0,01*	*69 %*
Просроченные суммы, от 90 до 179 дней	0,30	0,00	4,1 %
Просроченные суммы, более 180 дней	0,13	0,00	1,8 %
ИТОГО	**7,33**	**0,01**	**100 %**

По состоянию на 31 декабря 2007 года обесцененные непогашенные займы составляли 1,4 % балансового портфеля благополучных кредитов.

	31 декабря 2007 г.		
Общая сумма непогашенных займов, млрд. евро	**Клиенты**	**Банки**	**% Общей суммы просроченных займов**
Просроченные суммы, менее 90 дней	4,64	0,01	91 %
В т.ч. менее 29 дней	*3,23*	*0,01*	*63 %*
Просроченные суммы, от 90 до 179 дней	0,23	нет данных	5 %
Просроченные суммы, более 180 дней	0,22	нет данных	4 %
ИТОГО	**5,09**	**0,01**	**100 %**

Суммы, представленные в этой таблице, включают займы, не погашенные по техническим причинам, большей частью в категории «менее 29 дней». Займы, не погашенные по техническим причинам – это займы, которые классифицируются как просроченные с просрочкой между учетом на счете клиента и датой валютирования платежа.

Общая сумма обесцененных непогашенных займов – вся дебиторская задолженность (остаток задолженности, проценты и сумма просрочки) с не менее чем одной признанной суммой просрочки независимо от ее размера (таким образом, сюда включается непогашенный долг с суммой просрочки в один евро). Мониторинг этих непогашенных займов начинается, как только пропущен первый платеж. В этот момент они могут быть включены в список наблюдения.

Как только платеж задержан на 90 дней, контрагент считается в состоянии дефолта (за исключением определенных категорий непогашенных займов, в частности, относящихся к государственному сектору).

- **2.5.5. Пересмотренные непогашенные займы**

Внутри Группы «Сосьете Женераль» пересмотренные непогашенные займы относятся к займам, предоставленным любым категориям клиентов (розничные клиенты и юридические лица). Эти займы были реструктурированы (в терминах основной суммы и/или процентных ставок и/или сроков погашения) из-за вероятности того, что контрагент может не заплатить в отсутствие такой реструктуризации.

В эти суммы не включаются какие-либо пересмотры коммерческих условий, относящихся к корректировке условий процентных ставок и/или сроков погашения, предоставленных Банком для целей поддержания качества отношений Банка с клиентом.

В соответствии с банковской практикой Группы «Сосьете Женераль» большинство клиентов, чьи займы были пересмотрены, находятся в категории «невыполняющих» до тех пор, пока банк не уверен в их способности выполнить будущие обязательства (определение дефолта в соответствии с Базельским соглашением II).

Этот подход объясняет небольшое количество необесцененных пересмотренных займов и волатильность этого класса активов.

Пересмотренные непогашенные займы, представленные ниже, относятся к объему консолидации Группы со специфическим порогом для корпоративных клиентов с займами от подразделений корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания и французской сети розничного банковского обслуживания (займы, превышающие 150 000 евро в сети «Сосьете Женераль»), и к основным дочерним компаниям подразделения международного розничного банковского обслуживания и розничных клиентов других подразделений.

В 2008 году пересмотренные непогашенные займы составили 50 миллионов евро (46 миллионов евро в 2007 году).

- **2.5.6. Справедливая стоимость гарантии и обеспечения для обесцененных непогашенных займов и для не вызывающих сомнений непогашенных займов с просроченными взносами**

По состоянию на 31 декабря 2008 года гарантии и обеспечения, относящиеся к просроченным необесцененым непогашенным займам и обесцененным непогашенным займам, распределяются следующим образом:

	31 декабря 2008 г.	
Млн. евро	**Розница**	**Не розница**
Гарантии и обеспечения, относящиеся к просроченным, необесцененным непогашенным займам	**1 030**	**808**
Гарантии и обеспечения, относящиеся к обесцененным непогашенным займам	**1 324**	**1 046**

По состоянию на 31 декабря 2007 года гарантии и обеспечения, относящиеся к просроченным необесцененым непогашенным займам и обесцененным непогашенным займам, распределяются следующим образом:

	31 декабря 2007 г.	
Млн. евро	**Розница**	**Не розница**
Гарантии и обеспечения, относящиеся к просроченным, необесцененным непогашенным займам	**755**	**183**
Гарантии и обеспечения, относящиеся к обесцененным непогашенным займам	**1 120**	**164**

Сумма гарантий и обеспечений, представленная в вышеприведенной таблице, относятся к суммам приемлемых гарантий и обеспечений по Базельскому соглашению II, ограниченных суммами, подлежащими выплате. Некоторые гарантии и обеспечения, среди которых личные гарантии, предоставленные владельцами компаний, залог некотируемых ценных бумаг, например, не включены в эти суммы.
Некоторые гарантии и обеспечения по непогашенным займам с неотъемлемыми гарантиями также исключаются (например, арендное финансирование).
Подразделение риска отвечает за утверждение операционных процедур, установленных подразделениями коммерческой деятельности для регулярной оценки гарантий и обеспечений на постоянной основе, или автоматически, или на основании экспертного мнения, независимо от того, устанавливается оценка на этапе принятия решения о выдаче нового займа, или при ежегодном возобновлении заявления на кредит.

- **3. Рыночные риски**

3.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Рыночный риск – это рису убытков, возникающий в результате неблагоприятных изменений рыночных параметров. Он затрагивает все сделки с торговым портфелем, а также некоторые операции с банковским портфелем, оцениваемые с корректировкой по рынку.
Структуры Группы по управлению рыночными рисками постоянно корректируются, стараясь гармонизировать существующие процедуры и обеспечить, чтобы группы по управлению рисками оставались независимыми от операционных подразделений.
Хотя руководители фронт-офисов несут главную ответственность с точки зрения риска, глобальное управление им находится в руках независимой структуры: отдела рыночных рисков Управление рисков. Основная цель этого подразделения – постоянный анализ, независимый от фронт-офисов, позиций и рисков, связанных с деятельностью Группы на рынке, и сравнение этих позиций с разрешенными лимитами. Это подразделение выполняет следующие функции:

- ежедневный анализ (независимо от фронт-офиса) рисков, возникающих от деятельности Группы на рынке, и сравнение этих рисков с установленными лимитами;
- определение методов измерения рисков и контрольных процедур, утверждение методов оценки, используемых для расчета рисков и результатов и установление резервов на рыночные риски (резервы и корректировки прибыл);
- определение функционалов баз данных т систем, используемых для измерения рыночных рисков;
- утверждение применимых лимитов, представляемых операционными подразделениями, в рамках лимитов авторизации, устанавливаемых Генеральной дирекцией, и мониторинг их использования;
- централизация, консолидация и отчетность о рыночных рисках Группы.

Кроме этих функций, связанных собственно с рыночным риском, отдел осуществляет мониторинг и проверяет валовую условную стоимость рисков. Этот аппарат, основанный на уровнях тревоги, применимых ко всем инструментам и всем подразделениям, участвует в выявлении возможных мошеннических торговых операций.
По предложению этого отдела Комитет Группы по рискам устанавливает уровни разрешенного риска по видам деятельности и принимает решения, касающиеся управления рисками Группы. В каждой организации, подвергающейся рыночному риску, назначаются специалисты по управлению рисками для осуществления контроля рисками уровня 1. Основные задачи этих специалистов, независимых от фронт-офисов, включают в себя:

- постоянный анализ рисков и результатов в сотрудничестве с фронт-офисами;
- подтверждение рыночных параметров, используемых для расчета рисков и результатов;
- ежедневный расчет рыночных рисков на основании официальной и безопасной процедуры;
- ежедневный мониторинг лимитов, установленных для каждого вида деятельности, и постоянный контроль над установлением подходящих лимитов для каждого вида деятельности.

На основных торговых площадках во Франции и за рубежом эти специалисты по управлению рисками подчиняются напрямую Управлению рисков.

Ежемесячные отчеты об основных фактах, касающихся рыночных рисков, и об использовании лимитов направляются Генеральной дирекции Группы и руководству подразделений по видам деятельности.

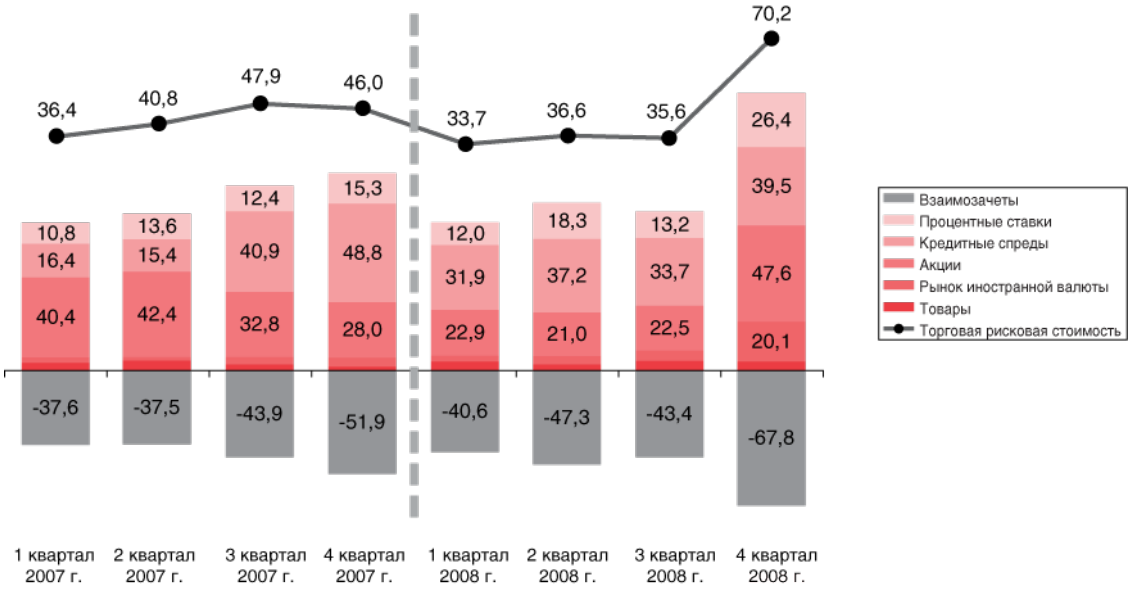
3.2. МЕТОДЫ ИЗМЕРЕНИЯ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИМИТОВ РИСКОВ

Оценка рыночных рисков Группой «Сосьете Женераль» и анализ чувствительности этих рисков основываются на трех основных показателях, используемых для определения лимитов рисков:

- метод оценки 99 % рисковой стоимости (VaR): в соответствии с нормативной моделью этот составной показатель используется для ежедневного мониторинга рыночных рисков банка, в частности, в отношении масштабов его торговой деятельности;
- измерение устойчивости к стресс-тестам на основании десятилетнего шокового показателя. Измерения стресс-тестами ограничивают для Группы подверженность системному риску и потрясениям на рынке;
- дополнительные лимиты (чувствительность, номинал, концентрация, период владения и т.д.), которые обеспечивают связность между общими лимитами рисков и операционными лимитами, используемыми фронт-офисом. Эти лимиты также позволяют контролировать риски, лишь частично обнаруженные при оценке рисковой стоимости или измерениях стресс-тестами.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ТОРГОВОЙ РИСКОВОЙ СТОИМОСТИ ПО ТИПАМ РИСКА – ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДНЕКВАРТАЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В 2008-2007 ГОДАХ (В МЛН. ЕВРО)

Среднеквартальная рисковая стоимость, 1 день, 99 % (млн. евро)



Цифры 2007года не учитывают несанкционированную и скрытую торговую деятельность (см. примечание 41). Компенсация определяется как разница между общей рисковой стоимостью и суммой рисковых стоимостей по типу риска. Она отражает объем взаимозачетов между разными типами рисков (процентная ставка, кредитный спред, акции, обменный курс, товары).

- **Средняя рисковая стоимость**

Средняя рисковая стоимость в 2008 году составила 44 миллиона евро по сравнению со среднегодовой 43 миллиона евро в 2007 году. Эта стабильность явилась результатом:

- повышения рисковой стоимости кредитного, процентного риска и курсового риска на 6, 5 и 4 миллионов евро соответственно благодаря высоковолатильным сценариям в 2008 году; повышение рисковой стоимости кредитного риска смягчено реклассификацией некоторых финансовых активов в банковский портфель;
- снижения рисковой стоимости цены акций на 8 миллионов евро благодаря активному и постоянному уменьшению риска в течение первых 9 месяцев, частично компенсированному высоковолатильными сценариями в последнем квартале;
- и, наконец, повышением компенсации между различными типами рисков на 7 миллионов евро.

- **Метод, использованный для расчета рисковой стоимости**

Этот метод был введен в действие в конце 1996 года и постоянно совершенствовался путем добавления новых факторов риска и расширения границ рисковой стоимости. В 2008 года модели были усовершенствованы путем добавления новых факторов риска по товарам (в частности, права на выброс углекислого газа) и базисным фактором процентных ставок (измерение рисков, связанных с различным оборудованием). Сегодня рыночные риски почти по всей инвестиционной банковской деятельности покрываются методом рисковой стоимости, в частности те, которые относятся к наиболее сложной деятельности и продуктам, а также к определенной

розничной банковской деятельности и приват-банкингу за пределами Франции. Модель рисковой стоимости Группы «Сосьете Женераль» получила ободрение соответствующего контролера Группы на расчет пруденциального капитала.
Использованный метод – это метод «исторической симуляции», который неявно учитывает корреляцию между всеми рынками.
Он основан на следующих принципах:

- создание базы данных, содержащей факторы риска, являющиеся репрезентативными для позиций Группы «Сосьете Женераль» (т.е. процентные ставки, цены акций, обменные курсы, цены на товары, волатильность, кредитные спреды и т.д.). Рисковая стоимость рассчитывается с использованием базы данных из нескольких тысяч факторов риска;
- определение 250 сценариев, соответствующих однодневным колебаниям этих параметров рынка в течение одногодичного периода снижения;
- применение этих 250 сценариев к рыночным параметрам дня;
- переоценка текущих позиций на основе ежедневно корректируемых параметров рынка и на основе переоценки, учитывающей нелинейность этих позиций.

99 % рисковая стоимость является наибольшим убытком, который может быть нанесен после устранения 1 % наиболее неблагоприятных событий. За один год или за 250 сценариев это соответствует среднему от второго и третьего крупнейших наблюдавшихся убытков.
Рисковая стоимость предназначена, прежде всего, для мониторинга рыночной деятельности в торговых портфелях банка. В 2008 году лимит рисковой стоимости для всей торговой деятельности был повышен до 85 миллионов евро (на 15 миллионов евро больше, чем в 2007 году), что отражает возросшую волатильность рынков.

- **Ограничения оценки рисковой стоимости**

Оценка рисковой стоимости основывается на модели и определенном количестве допущений и приближений. У нее имеются следующие основные ограничения:

- Использование «1-дневных» шоков предполагает, что все позиции могут быть закрыты или хеджированы в течение одного дня, что подходит не для всех продуктов и не для всех кризисных ситуаций.
- Использование 99 % интервала уверенности не учитывает какие-либо убытки, возникающие за пределами этого интервала; рисковая стоимость, таким образом, является показателем убытков в нормальных условиях рынка и не учитывает исключительно большие отклонения.
- Рисковая стоимость рассчитывается с использованием цен закрытия, таким образом, колебания в течение дня не учитываются.
- При расчете рисковой стоимости существует ряд приближений. Например, промежуточные индексы используются вместо конкретных факторов риска и, в случае определенной деятельности не все соответствующие факторы риска принимаются в расчет, возможно, в силу трудности получения ежедневных данных.

Группа контролирует ограничения:

- систематически оценивая релевантность модели обратному тестированию для подтверждения проверки того, что количество дней, в которые отрицательный результат превосходит рисковую стоимость, попадает в 99 % интервал уверенности;
- дополняя систему рисковой стоимости измерениями стресс-тесты. Заметьте, что в современных условиях трудностей на рынке историческая рисковая стоимость 1 дня 99 % выглядит менее значимой, чем другие показатели, такие как стресс-тесты. Кроме того, проводится постоянная работа с внутренней моделью по повышению ее качества.

- **Оценка стресс-тестами**

Наряду с внутренней моделью рисковой стоимости «Сосьете Женераль» осуществляет мониторинг своих рисков, используя метод стресс-тестов, для учета исключительных событий на рынке.
До конца 2008 года методология оценки риска стресс-тестами основывалась на 18 исторических сценариях и 8 гипотетических сценариях, включая «Гипотетический сценарий «Сосьете Женераль», который использовался с начала 1990-х годов. Наряду с моделью рисковой стоимости стресс-тесты являются одним из краеугольных камней нашей системы управления рисками и основывается на следующих принципах:

- риски рассчитываются каждый день для каждого вида деятельности банка на рынке (комбинация всех продуктов), используя 18 исторических сценариев и 8 гипотетических сценариев.
- лимиты стресс-тестов устанавливаются для деятельности Группы в целом, а после этого – для различных видов деятельности. Этим устанавливается, во-первых, максимально приемлемый убыток по «Гипотетическому сценарию «Сосьете Женераль» и по гипотетическому сценарию краха фондового рынка, подобного краху в октябре 1987 года, и, во-вторых, максимально приемлемый убыток по 24 остальным историческим и гипотетическим сценариям.
- разные сценарии стресс-тестов проверяются и расширяются Управлением рисков на регулярной основе в связке с командами экономистов и специалистов Группы.

Список используемых сценариев был пересмотрен в 2008 году. В результате 1 января 2009 года были добавлены два новых сценария: исторический сценарий «3-10 декабря 2008 года» в соответствии с движениями,

наблюдавшимися в этот период; теоретический сценарий финансового кризиса на основании событий, наблюдавшихся в течение 2008 г. Некоторые сценарии с воздействием меньшим, чем у этих двух новых сценариев, были удалены.

- **Исторические стресс-тесты**

Этот метод заключается в анализе крупных экономических кризисов, которые повлияли на финансовые рынки после 190 года: изменения в ценах на финансовые активы (акции, процентные ставки, обменные курсы, кредитные спреды и т.д.) во время каждого из этих кризисов анализируются для того, чтобы определить сценарии для потенциальных колебаний этих факторов риска, которые, при применении к торговым позициям банка, могут привести к значительным убыткам. Используя эту методологию, по состоянию на 1 января 2009 года Группа «Сосьете Женераль» создала 18 исторических сценариев.

- **Гипотетические стресс-тесты**

Гипотетические сценарии определяются экономистами банка и предназначены для определения возможных последствий событий, которые могут привести к крупному кризису на финансовых рынках (например, крупная террористическая атака, политическая нестабильность в основных нефтедобывающих странах и т.д.). Цель банка – отбирать экстремальные, но, тем не менее, правдоподобные события, которые могут иметь значительные последствия на всех международных рынках. По состоянию на 1 января 2009 года Группа «Сосьете Женераль» приняла 7 гипотетических сценариев в дополнение к теоретическому сценарию финансового кризиса, упомянутому выше.

- **4. Структурные процентные и курсовые риски**

Общий принцип состоит в концентрации процентных и курсовых рисков во время деятельности на рынках капитала, где они отслеживаются и контролируются с использованием описанных выше методов для рыночных рисков, и в сокращении структурных процентных и курсовых рисков, насколько это возможно.
Там, где это возможно, коммерческие сделки хеджируются против процентных и курсовых рисков, или через микро-хеджирование (индивидуальное хеджирование каждой коммерческой сделки), или через методики макро-хеджирования (хеджирование портфелей аналогичных коммерческих сделок в казначействе). Процентные и курсовые риски по проприетарным сделкам должны также хеджироваться насколько возможно.
Поэтому структурные процентные и курсовые риски являются результатом только остаточных позиций после хеджирования.

4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ СТРУКТУРНЫМИ ПРОЦЕНТНЫМИ И КУРСОВЫМИ РИСКАМИ

Принципы и стандарты управления этими рисками определяются на уровне Группы. Операционные субъекты принимают на себя основную ответственность за их риск, в то время как Департамент управления балансом и капиталом, находящийся в ведении Департамента финансов Группы, осуществляет контроль 1 и 2 уровня над управлением этими рисками, осуществляемым субъектами.
Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральной дирекцией и состоящий из членов Исполнительного комитета Департамента финансов:

- утверждает основные принципы организации и мониторинга структурных рисков Группы;
- утверждает лимиты для каждого субъекта на основании рекомендаций Департамента управления балансом и капиталом Группы;
- проверяет отчеты об этих рисках, предоставленные Департаментом управления капиталом и балансом.

Департамент управления балансом и капиталом Группы, находящийся в ведении Финансового подразделения Группы:

- определяет стандарты управления структурными рисками (организация, методы мониторинга);
- централизует, консолидирует и отчитывается о рисках и осуществляет контроль 1 и 2 уровня (независимо от операционных подразделений, которые контролируют субъектов);
- утверждает модели, используемые субъектами;
- утверждает политику управления активами и пассивами французских розничных сетей.

Операционные субъекты отвечают за контроль структурных рисков.
Операционные субъекты должны соответствовать стандартам, определяемым на уровне Группы для управления рисками, а также разрабатывают свои собственные модели, измеряют их риск и реализуют требуемые операции хеджирования.
Каждый субъект имеет собственного специалиста по управлению рисками, приписанного к Департаменту финансов субъекта, который отвечает за осуществления контроля 1 уровня и за отчетность о структурном риске субъекта перед Департаментом управления балансом и капиталом через объединенную ИТ-систему.
Субъекты розничного банковского обслуживания во Франции и за рубежом обычно имеют специальный Комитет по управлению активами и пассивами, который утверждает сроки погашения продуктов, не имеющих сроков погашения (таких как вклады до востребования и т.д.) и, таким образом, определяет связанную стратегию преобразования, проверяет структурные процентные и курсовые позиции и утверждает ассоциированные

программы хеджирования в соответствии со стандартами Группы и лимитами, утвержденными Финансовым комитетом Группы.

4.2. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Структурный процентный риск измеряется в рамках структурной деятельности (сделки с клиентами, связанные с ними операции хеджирования и проприетарные сделки).
Структурный процентный риск возникает из остаточных расхождений (избыток или недостаток) по каждой из позиций субъекта с фиксированной ставкой.

- **Цель Группы**

Основная цель Группы – максимальное возможное снижение структурного процентного риска субъекта после принятия решения о трансформации стратегии.
Для этой цели любой остаточный процентный риск должен соответствовать лимитам чувствительности, установленным для каждого субъекта или для всей Группы и утвержденным Финансовым комитетом. Чувствительность определяется как колебание чистой текущей стоимости будущих (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированными ставками (избыток или недостаток) к 1 %-му параллельному увеличению кривой доходов (т.е. эта чувствительность не относиться чувствительности годового чистого процентного дохода). Общий лимит для Группы составляет 500 миллионов евро (что меньше акционерного капитала на 1,8 %).

- **Измерение и мониторинг структурных процентных рисков**

Для определения количества своей подверженности структурным процентным рискам Группа анализирует все активы и пассивы с фиксированными ставками с погашением в будущем для идентификации каких-либо расхождений. Эти позиции поступают от сделок с вознаграждением или взиманием по фиксированным ставкам и от истечения их срока погашения.
Активы и пассивы анализируются независимо, без какого-либо предварительного согласования. Сроки погашения по непогашенным позициям определяются на основании договорных условий сделки и моделей исторического поведения клиента (регулируемые накопительные счета, преждевременное погашение и т.д.), а также на основании общепринятых допущений по некоторым статьям балансового отчета (в основном, акционерный капитал и вклады до востребования). Риск опционов анализируются через его коэффициент дельта.
После того, как Группа определит расхождения в позициях с фиксированными ставками (избыток или недостаток), рассчитывается чувствительность (определенная выше) к колебаниям процентных ставок. Эта чувствительность определяется как колебания чистой текущей стоимости позиций с фиксированными ставками к мгновенному параллельному повышению на 1 % кривой доходов.
В дополнение к этому анализу Группа также анализирует чувствительность к различным конфигурациям кривой доходов позиций с фиксированными ставками с непараллельными колебаниями (рост или выравнивание) кривой доходов. Измерение чувствительности чистого процентного дохода также используется Группой для определения количества структурного процентного риска значимых субъектов.
В течение 2008 года глобальная чувствительность Группы к процентному риску оставалась ниже 1 % акционерного капитала Группы и в пределах лимита 500 миллионов евро.
Следующие наблюдения могут быть сделаны в отношении структурного процентного риска направлений деятельности:

- В подразделении отечественного розничного банковского обслуживания непогашенные вклады клиентов, обычно рассматриваемые как имеющие фиксированные ставки, превысили кредиты с фиксированными ставками со сроками погашения более 5 лет. Несомненно, благодаря макро-хеджированию, главным образом – через использование процентных свопов и ограничений, чувствительность французских сетей к процентному риску (на основе принятых сценариев) удерживалась на низком уровне. В конце декабря 2008 года чувствительность французских розничных сетей («Сосьете Женераль» и «Креди дю Норд»), основанная на активах и пассивах, деноминированных в евро, была менее 20 миллионов евро.
- Сделки с крупными компаниями обычно балансируются на индивидуальной основе и, таким образом, не представляют процентного риска.
- Сделки с клиентами подразделений специализированных финансовых услуг дочерних компаний обычно макро-хеджируются и, таким образом, не представляют процентного риска.
- Сделки с клиентами дочерних компаний и филиалов, расположенных в странах со слабыми валютами, могут создавать структурный процентный риск; однако этот риск ограничивается на уровне Группы. Эти субъекты могут иметь проблемы с оптимальным хеджированием процентного риска из-за слабого развития финансовых рынков в некоторых странах.
- Проприетарные сделки обычно хеджируются хорошо. Остаточные позиции ограничиваются и возникают, главным образом, из акционерного капитала, который не был полностью реинвестирован с необходимыми сроками погашения.

Чувствительность к колебаниям процентных ставок основных субъектов Группы («Креди дю Норд», «Сосьете Женераль» во Франции, «Комерчни Банка», «Росбанк» и «БРД») составляла -61 миллион евро по состоянию на 31 декабря 2008 года (на 1 % параллельный рост кривой доходов).
Эти субъекты имеют 65 % непогашенных кредитов Группы клиентам на основании цифр, полученных 30 сентября 2008 г.

4.3. СТРУКТУРНЫЙ КУРСОВОЙ РИСК

Структурные курсовые риски возникают, главным образом, из:

- вкладов в капитал и инвестиций в акции, деноминированных в иностранной валюте, финансируемых путем покупки иностранных валют;
- нераспределенной прибыли иностранных дочерних компаний;
- инвестиций, сделанных некоторыми дочерними компаниями, в валюту, отличную от валюты, используемой для финансирования их капитала для регулятивных целей.

- **Цель Группы**

Политика Группы состоит в иммунизировании коэффициента своей платежеспособности против колебаний сильных валют (доллар США, чешская крона, английский фунт стерлингов, японская иена и т.д.). Для этого может понадобиться решение о приобретении валют для финансирования долгосрочных инвестиций, деноминированных в иностранных валютах, что создаст структурные валютные позиции. Любая оценка разницы этих структурных позиций впоследствии учитывается как курсовая разница.
Для других валют политика Группы состоит в максимальном сокращении своих структурных валютных позиций.

- **Измерение и мониторинг структурных курсовых рисков**

Группа определяет количество своего структурного курсового риска, анализируя все активы и пассивы, деноминированные в иностранных валютах, возникающие из коммерческих и проприетарных сделок.
Так как сделки с клиентами хеджируются от курсового риска, остаточный риск Группы является результатом, прежде всего, проприетарных сделок.
Департамент управления балансом и капиталом осуществляет мониторинг структурных курсовых позиций и управляет иммунизацией коэффициента платежеспособности от колебаний обменного курса.
В 2008 году Группа успешно нейтрализовала чувствительность своего коэффициента платежеспособности к колебаниям сильных валют путем мониторинга структурных позиций этих валют (чувствительность коэффициента платежеспособности ограничена колебанием в 5 базисных пунктов в случае 10 % колебания обменного курса одной из валют).
Кроме того, ее позиции в других валютах, которые стали результатом, прежде всего, вкладов в капитал и нераспределенной прибыли, остались очень ограниченными.

4.4. ХЕДЖИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНОГО И КУРСОВОГО РИСКА

Для хеджирования определенных рыночных рисков, присущих подразделению корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль» Группа установила хеджирование, которое, с точки зрения учета, относится к хеджирование справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков, в зависимости от рисков и/или финансовых инструментов, которые хеджируются.
Для того чтобы квалифицировать эти сделки как учетное хеджирование, документы Группы подробно описывают сделки хеджирования, определяя покрываемый риск, стратегию управления рисками и метод, используемый для измерения эффективности хеджирования из отправной точки. Эта эффективность подтверждается, когда изменения в справедливой стоимости или денежных потоках хеджируемого инструмента почти полностью компенсируются изменениями в справедливой стоимости или денежных потоках хеджевого инструмента – ожидаемая пропорция между двумя изменениями в справедливой стоимости находится в пределах 80 %-125 %. Эффективность измеряется ежеквартально на предполагаемой (дисконтированной на будущие периоды) и имеющей обратную силу (отраженной в прошлых периодах) основе. Если эффективность выходит за указанные выше рамки, учет хеджирования прекращается.

- **Справедливая стоимость хеджирования**

В рамках своей деятельности и для хеджирования своих финансовых активов и пассивов с фиксированной ставкой от колебаний долгосрочных процентных ставок (главным образом, кредиты/займы, эмиссия ценных бумаг и ценные бумаги с фиксированным доходом), Группа использует хеджирование справедливой стоимости, прежде всего – в форме процентных свопов.
Целью этого хеджирования является защита от снижения справедливой стоимости инструмента, которая не влияет на отчет о доходах в принципе, но повлияет, если инструмент больше не отражается в балансовом отчете.
Перспективная эффективность оценивается через анализ чувствительности на основании вероятных тенденций рынка или через регрессивный анализ статистического соотношения (корреляции) между определенными компонентами хеджированных и хеджевых инструментов.

Имеющая обратную силу эффективность оценивается путем сравнения любых изменений в справедливой стоимости хеджевого инструмента с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемого инструмента.

- **Хеджирование денежных потоков**

Хеджирование денежных потоков по процентным ставкам используется для хеджирования от риска того, что будущие денежные потоки финансового инструмента с плавающей ставкой будут колебаться вместе с рыночными процентными ставками.
Целью такого хеджирования является защита от снижения справедливой стоимости инструмента, которое может повлиять на отчет о доходах.
Подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль» подвержено риску будущих колебаний денежных потоков в силу потребности в кратко- и среднесрочном финансировании. Его высоко-вероятные требование рефинансирования определяется в соответствии с историческими данными, получаемыми для каждого вида деятельности, и которые отражают балансовые активы. Эти данные могут пересматриваться вверх или вниз в зависимости от того, какой стиль управления развивается.
Эффективность хеджирования оценивается с использованием метода гипотетического производного, который заключается в создании гипотетического производного инструмента, имеющего точно такие же характеристики, что и хеджированный инструмент (в отвлеченных единицах, с точки зрения даты, в которую ставки восстанавливаются, с точки зрения самих ставок и т.д.), но который действует противоположным образом, и чья справедливая стоимость равна нулю при установлении хеджирования, последующем сравнении ожидаемых изменений справедливой стоимости гипотетического производного инструмента с хеджевым инструментом (анализ чувствительности) или выполнении регрессивного анализа перспективной эффективности хеджирования. В данном случае только «чрезмерное хеджирование» считается неэффективным.
В следующей таблице указывается сумма денежного потока, подлежащего отношениям хеджирования денежного потока (с разбивкой по условным срокам платежа), и сумма высоко-вероятного прогноза хеджируемой сделки.

Оставшийся срок по состоянию на 31 декабря 2008 г. *(в млн. евро)*	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Больше 5 лет**	**Итого**
Хеджированный плавающий денежный поток	122	140	454	36	752
Высоко-вероятные прогнозируемые сделки	46	272	83	36	437
Итого	**168**	**412**	**537**	**72**	**1 189**

Оставшийся срок по состоянию на 31 декабря 2007 г. *(в млн. евро)*	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Больше 5 лет**	**Итого**
Хеджированный плавающий денежный поток	162	148	666	633	1 609
Высоко-вероятные прогнозируемые сделки	160	233	155	13	561
Итого	**322**	**381**	**821**	**646**	**2 170**

- **Хеджирование чистых инвестиций в иностранную компанию**

Целью хеджирования чистых инвестиций в иностранную компанию является защита от курсовго риска.
Хеджируемая статья является инвестицией в страну, валюта которой отличается от функциональной валюты Группы. Таким образом, хеджирование служит для защиты чистой позиции иностранной дочерней компании от курсового риска, связанного с функциональной валютой субъекта.

- **5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск невозможности выполнить требования денежных потоков или требования к обеспечению в момент наступления даты платежа и по разумной цене.
Группа управляет этим риском, используя специфическую систему, предназначенную для управления риском ликвидности, как в нормальных повседневных условиях, так и в случае потенциального кризиса ликвидности.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Принципы и стандарты, применимые к управлению риском ликвидности, определяются на уровне Группы. Операционные субъекты отвечают за управление своей собственной ликвидностью и за соответствующее применение регуляторных ограничений, в то время как Департамент управления балансом и капиталом управляет ликвидностью всей Группы совместно с Казначейством Подразделением корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания.

- Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральной дирекцией и состоящий из членов Исполнительного комитета и Департамента финансов:
  - утверждает организационные принципы и осуществляет мониторинг риска ликвидности Группы;
  - проверяет отчеты о риске ликвидности, предоставляемые Департаментом управления балансом и капиталом;
  - проверяет сценарии кризиса ликвидности;
  - утверждает программы финансирования Группы.

- Департамент управления балансом и капиталом, являющийся частью Департамента финансов Группы:

- определяет стандарты управления риском ликвидности;
- утверждает модели, используемые субъектами;
- централизует, консолидирует и представляет отчеты о риске ликвидности и осуществляет контроль 2 уровня (независимо от операционных подразделений, контролирующих субъекты);
- утверждает сценарии кризиса ликвидности;
- планирует программы финансирования Группы.

▪ Казначейство Подразделения корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания отвечает за управление краткосрочной ликвидностью (менее одного года). Сценарии стресса ликвидности реализуются в сотрудничестве с Департаментом управления балансом и капиталом.

▪ Операционные субъекты отвечают за управление своими собственными рисками ликвидности.

Для этой цели они применяют стандарты, определенные на уровне Группы, разрабатывают модели, измеряют свои позиции ликвидности и финансируют свою деятельность или реинвестируют избыточную ликвидность через казначейства (в соответствии с регуляторными и фискальными ограничениями).

Субъекты предоставляют отчеты Группе о своем риске ликвидности через объединенную ИТ-систему.

ЦЕЛЬ ГРУППЫ

Цель Группы – финансировать свою деятельность по наилучшим возможным ставкам при нормальных условиях и обеспечить выполнение своих обязательств в случае кризиса.

Основные принципы Группы по управлению ликвидностью:

▪ насколько возможно, централизованное управление ликвидностью, используя доступ основных казначейств Группы (Париж, Нью-Йорк, Лондон, Токио, Гонконг, Сингапур и т.д.) на рынки и передача позиции ликвидности субъектов (требования ликвидности и избыток ликвидности) в эти казначейства;

▪ диверсификация источников финансирования, как в географических регионах, так и в секторах деятельности;

▪ ограничение количества эмитентов внутри Группы («Сосьете Женераль», «СЖ Аксептанс НВ», «СЖ Норт Америка» и т.д.);

▪ управление краткосрочной ликвидностью в соответствии с законодательными рамками и в пределах основных казначейств Группы, с использованием сценариев внутренних стрессов.

ИЗМЕРЕНИЕ И МОНИТОРИНГ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Структура управления ликвидностью Группы включает в себя следующие процессы:

▪ оценка сбалансированной структурной ликвидности Группы и ее развитие во времени;

▪ мониторинг диверсификации источников финансирования;

▪ оценка потребности Группы в финансировании на основе бюджетных прогнозов для планирования подходящих решений для финансирования;

▪ анализ риска ликвидности с использованием сценариев кризиса ликвидности.

Анализ риска осуществляется с использованием отчетов, предоставленных разными субъектами, перечисляющих их соответствующие балансовые и забалансовые статьи в соответствии с валютой деноминации и остаточным сроком погашения. Поддерживаемые принципы позволяют категоризировать активы и пассивы по срокам погашения. Сроки погашения непогашенных активов и пассивов определяются на основании условий контрактов на сделки, моделей исторического поведения клиентов (обычные накопительные счета, досрочные погашения и т.д.), а также общепринятых допущений, относящихся к определенным статьям балансового отчета (в основном акционерный капитал и вклады до востребования). Разбивка активов и пассивов по контрактным срокам погашения раскрыта в примечании 30.

«Сосьете Женераль» имеет большую и диверсифицированную базу вкладов, который служит значительной частью средне- и долгосрочных финансовых ресурсов.

С начала финансового кризиса Группа «Сосьете Женераль» предприняла действия для усиления структуры мониторинга ликвидности.

▪ более тщательный мониторинг долгосрочной ликвидности.

План долгосрочного финансирования имеет целью поддерживать интервал избыточной средне- и долгосрочной ликвидности.

Эмиссионная политика иметь целью выполнения плана финансирования регулярным и неконъюнктурным способом.

В 2008 году Группа смогла рефинансировать пролонгацию своей задолженности, истекающей в течение года, а также рост своей коммерческой деятельности, благодаря активной диверсифицированной программе финансирования на рынках капитала (выпуск простых и структурированных закрытых размещений, старших и субординированных эталонных ценных бумаг), и благодаря дополнительным усилиям по сбору вкладов, главным образом – клиентов французской розничной сети.

▪ усиление управления краткосрочной ликвидностью.

Казначейство подразделения корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, которое по поручению управляет краткосрочной ликвидностью, осуществляет мониторинг его позиций ликвидности в стрессовых сценариях, учитывая активы, имеющие право на операции рефинансирования центральными банками.
Был организован комитет еженедельной ликвидности, возглавляемый Главным финансовым директором и включающий в себя главу и казначея SGCIB, Главного директора по управлению рисками и главу Департамента управления балансом и капиталом.

- Активное управление приемлемыми активами.

Группа продолжила работу по оптимизации управления объединенными активами, имеющими право на различные механизмы рефинансирования (операции рефинансирования центральных банков, «Сосьете де Кредит фонсье», SFEF и т.д.): реестр этих активов был расширен, информационные системы были усовершенствованы для получения оптимального вознаграждения по этим активам.
Регуляторные коэффициент одномесячной ликвидности рассчитывается на ежемесячной основе и относится к компании «Сосьете Женераль» (которая состоит из головного офиса в материковой Франции и филиалов). В 2008 году «Сосьете Женераль» постоянно поддерживала коэффициент выше требуемого обязательного минимума.

▪ 6. Управление капиталом и соответствие регулятивным коэффициентам

6.1. КАЧЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **Описание подхода к управлению капиталом**

Политика Группы в отношении использования акционерного капитала отвечает следующим трем приоритетам: для целей капитализации на данном рынке, 1) обеспечить внутренний рост, 2) обеспечить внешний рост и 3) проводить ясную и последовательную политику в отношении своих акционеров (главным образом, по вопросам выплаты дивидендов и обратного выкупа акций).
С этой целью Группа «Сосьете Женераль» установила цель в области капитала, основанную на комбинации факторов, специфических для группы (целевой рейтинг, ассортимент услуг, распределение рисков и стратегия Группы), и внешних факторов (уровень акционерного капитала конкурентов, рыночные ожидания, минимальная капитализация, ожидаемая органами по надзору за рынком). Капитал также подгоняется по размеру для покрытия экстремальных убытков, рассчитываемых через глобальные стресс-тесты с учетом полного распределения рисков Группы с возможностью измерить силу воздействия на него в сценариях макроэкономического кризиса.
Финансовое планирование используется для поддержания этой цели: она симулирует остатки ресурсов по отношению к требованиям к капиталу и сделкам с капиталом (эмиссия акций, обратный выкуп). Мониторинг управления капиталом осуществляется путем сбора данных не реже, чем один раз в квартал в рамках бюджета и стратегического плана Группы.

- **Соответствие коэффициентам**

Коэффициент платежеспособности соответствует методам расчета, установленным Французской комиссией по банковской деятельности (норматив достаточности собственного капитала). Этот коэффициент основан на консолидированной банковской деятельности Группы, тем самым исключая вклад страховых субъектов.
Пруденциальный капитал состоит из следующего: капитал 1 уровня (Tier One), верхний капитал 2 уровня (upper Tier Two capital) и нижний капитал 2 уровня (lower Tier Two capital) рассчитываются в соответствии с Регламентом 90-02 в отношении капитала.
Дополнительный капитал (Tier Two) принимается во внимание только в рамках 100 % капитала первого уровня (Tier One). Кроме того, дополнительный капитал не может превышать лимит в 50 % от капитала первого уровня. Гибридные долевые инструменты (как инновационные, так и не инновационные) ограничены 35 % консолидированного капитала 1 уровня банка; инновационные гибридные долевые инструменты строго ограничены и не должны превышать 15 % капитала 1 уровня.
В качестве напоминания Регламент 95-02 разрешает в отношении пруденциального мониторинга рыночных рисков другой вид дополнительного капитала (вспомогательный капитал) в форме субординированных ценных бумаг с первоначальным сроком погашения, превышающем или равным двум годам.
«Сосьете Женераль» не использует эту возможность. Коэффициент платежеспособности представляет собой уровень капитала в резервах на постоянной основе с целью покрытия всех рисков, которым подвергается Группа «Сосьете Женераль». 2008 был годом перехода от регламента достаточности (Кук) (Базельское соглашение I) к новому регламенту Базельского соглашения II, как указано в Приказе от 20 февраля 2007 года, в отношении требований к капиталу для кредитных учреждений и инвестиционных фирм.
Минимальный требуемый уровень капитала составляет 8 % риска по регламенту Базельского соглашения I, выраженного в активах, взвешенных на риски, для кредитных рисков, и в требованиях к капиталу, умноженных на 12,5, для операционных рисков. Требования к капиталу, умноженные на 12,5 для операционных рисков прибавляются к предшествующему в соответствии с Базельским соглашением II.
В дополнение к увеличению рамок рисков, для которых требуется капитал, главные перемены от регламента достаточности Кука к регламенту Базельского соглашения II:

- использование внутренних моделей для кредитного риска (AIRB), операционный риск также измеряется Группой «Сосьете Женераль» с использованием современного метода (AMA);

- новые вычеты составили до 50 % из капитала первого уровня и 50 % из капитала второго уровня (пакеты акций в финансовых учреждениях, отрицательная сумма, получающаяся из разницы между резервами и ожидаемыми убытками,…).

В 2008 году Группа «Сосьете Женераль» соответствовала всем пруденциальным коэффициентам, применимым к ее деятельности. Группа «Сосьете Женераль» также применяет Регламент CRBF № 2005-04, относящийся к «дополнительному мониторингу финансовых конгломератов», который также включает предел платежеспособности страховых компаний.

6.2. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ДАННЫЕ

На конец 2008 года общий капитал на основе риска составил 43 377 миллионов евро.

- Коэффициент Кука

Пруденциальный капитал Группы «Сосьете Женераль» - коэффициент Кука	**31 декабря 2008 г.**	**31 декабря 2007 г.**
Акционерный капитал Группы	36 085	27 241
Предполагаемые и прогнозируемые дивиденды	(843)	(473)
Интересы миноритарных акционеров, включая привилегированные акции	4 802	4 034
Предполагаемые и прогнозируемые дивиденды миноритарных акционеров	(329)	(264)
Пруденциальные корректировки	(7 994)	(8 922)
Итого капитал первого уровня	**31 721**	**21 616**
Итого капитал второго уровня	**14 134**	**12 936**
Вычеты	**(2 478)**	**(5 608)**
Итого капитал на основе риска	**43 377**	**28 944**

- Базельское соглашение II

Пруденциальный капитал Группы «Сосьете Женераль» - Базельское соглашение II	**31 декабря 2008 г.**
Акционерный капитал Группы	36 085
Предполагаемые и прогнозируемые дивиденды	(843)
Интересы миноритарных акционеров, включая привилегированные акции	4 802
Предполагаемые и прогнозируемые дивиденды миноритарных акционеров	(329)
Акционерный капитал Группы	(7 994)
Капитал первого уровня	**31 721**
Вычеты по Базельскому соглашению II	**(1 398)**
Итого капитал первого уровня	**30 323**
Капитал второго уровня	**14 280**
Прочие вычеты	**(4 370)**
Итого капитал на основе риска	**40 234**

Примечание 5

Денежные средства, к получению от центральных банков

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Денежные средства	2 518	2 104
К получению от центральных банков	11 227	9 198
Итого	**13 745**	**11 302**

Примечание 6

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

АКТИВЫ	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.*			
(млн. евро)	Оценка с использованием цен, опубликованных на активном рынке	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных	Оценка, не основанная на рыночных данных(2)	Итого	Оценка с использованием цен, опубликованных на активном рынке	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных	Оценка, не основанная на рыночных данных(2)	Итого
Торговый портфель								
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	30 455	1 135	-	31 590	37 903	1 551	-	39 454
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	13 000	24 124	8 343	45 467	45 446	65 389	1 860	112 695
Акции и прочие долевые ценные бумаги(1)	31 537	10 366	372	42 275	89 004	5 897	3	94 904
Прочие финансовые активы	44	30 790	-	30 834	231	58 670	-	58 901
Промежуточный итог, торговые активы(3)	**75 036**	**66 415**	**8 715**	**150 166**	**172 584**	**131 507**	**1 863**	**305 954**
в т.ч. обеспечение ценными бумагами								*14 811*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	162	565	-	727	52	659	-	711
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	5 303	526	-	5 829	8 941	278	3	9 222
Акции и прочие долевые ценные бумаги(1)	13 414	1 763	-	15 177	19 173	1 957	-	21 130
Прочие финансовые активы	109	4 385	272	4 766	45	2 549	733	3 327
Промежуточный итог, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**18 988**	**7 239**	**272**	**26 499**	**28 211**	**5 443**	**736**	**34 390**
в т.ч. обеспечение ценными бумагами								-
Процентные инструменты	**724**	**124 565**	**7 666**	**132 955**	**589**	**61 066**	**668**	**62 323**
Устойчивые инструменты								
Свопы				106 481				49 782
ФПС				1 225				229
Опционы								
Опционы на организованном рынке				155				360
Внебиржевые опционы				18 817				8 112
«Кэп», «флор», «колар»				6 277				3 840
Валютные инструменты	**825**	**38 083**	**104**	**39 012**	**55**	**16 031**	**28**	**16 114**
Устойчивые инструменты				*33 023*				*14 448*
Опционы				*5 989*				*1 666*
Долевые и индексные инструменты	**1 083**	**41 344**	**2 740**	**45 167**	**749**	**31 390**	**961**	**33 100**
Устойчивые инструменты				*8 591*				*2 970*
Опционы				*36 576*				*30 130*
Товарные инструменты	**2 158**	**21 792**	**101**	**24 051**	**2 761**	**14 254**	**546**	**17 561**
Устойчивые инструменты – фьючерсы				*18 068*				*11 829*
Опционы				*5 983*				*5 732*
Кредитные производные инструменты	**-**	**63 375**	**6 546**	**69 921**	**-**	**18 400**	**1 210**	**19 610**
Другие форвардные финансовые инструменты	**284**	**91**	**269**	**644**	**131**	**118**	**658**	**907**
На организованном рынке				*242*				*323*
Внебиржевые				*402*				*584*
Промежуточный итог, торговые производные инструменты	**5 074**	**289 250**	**17 426**	**311 750**	**4 285**	**141 259**	**4 071**	**149 615**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**99 098**	**362 904**	**26 413**	**488 415**	**205 080**	**278 209**	**6 670**	**489 959**

** Суммы, скорректированные с учетом опубликованной финансовой отчетности.*

(1) Включая UCITS.

(2) Воздействие прибылей и убытков на колебание справедливой стоимости инструментов, первоначально оцененных по методике оценки, не основанной на рыночных данных, раскрыто в приложении 35.

(3) Оценка разных категорий торгового портфеля объясняется:

- реклассификацией активов в категорию «Финансовые активы, доступные для продажи»" и «Займы и дебиторская задолженность» на сумму 24 264 миллионов евро по состоянию на 1 октября 2008 г. (см. приложение 11);

- *развитием условий оценки этих инструментов в течение года, что привело к снижению общей учетной стоимости и реклассификации из «Оценки с использованием цен, опубликованных на активном рынке» в «Методику оценки на основании наблюдаемых рыночных данных» и из «Методики оценки на основании наблюдаемых рыночных данных» в «Оценку, не основанную на рыночных данных»*

ПАССИВЫ	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.*			
(млн. евро)	Оценка с использованием цен, опубликованных на активном рынке	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных	Оценка, не основанная на рыночных данных[2]	Итого	Оценка с использованием цен, опубликованных на активном рынке	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных	Оценка, не основанная на рыночных данных[2]	Итого
Торговый портфель								
Секьюритизированные долги, подлежащие оплате	-	15 093	18 133	33 226	-	25 025	24 546	49 571
Суммы, подлежащие оплате по заемным ценным бумагам	20	21 015	374	21 409	28	44 848	-	44 876
Облигации и прочие долговые инструменты, проданные на срок	1 377	187	-	1 564	3 637	405	-	4 042
Акции и прочие долевые инструменты, проданные на срок	2 966	1	-	2 967	6 790	112	-	6 902
Прочие финансовые обязательства	-	40 021	1 590	41 611	37	56 265	388	56 690
Промежуточный итог, торговые обязательства[4]	4 363	76 317	20 097	100 777	10 492	126 655	24 934	162 081
Процентные инструменты	**165**	**124 372**	**8 471**	**133 008**	**417**	**61 881**	**7 338**	**69 636**
Устойчивые инструменты								
Свопы				104 604				56 034
ФПС				1 105				186
Опционы								
Опционы на организованном рынке				175				391
Внебиржевые опционы				19 575				7 929
«Кэп», «флор», «колар»				7 549				5 096
Валютные инструменты	**651**	**35 313**	**26**	**35 990**	**247**	**14 287**	**10**	**14 544**
Устойчивые инструменты				*30 767*				*12 967*
Опционы				*5 223*				*1 577*
Долевые и индексные инструменты	**485**	**42 959**	**3 074**	**46 518**	**10 420**	**24 397**	**3 473**	**38 290**
Устойчивые инструменты				*9 093*				*2 118*
Опционы				*37 425*				*36 172*
Товарные инструменты	**2 231**	**19 841**	**429**	**22 501**	**1 138**	**15 860**	**1**	**16 999**
Устойчивые инструменты – фьючерсы				*16 720*				*11 599*
Опционы				*5 781*				*5 400*
Кредитные производные инструменты	**-**	**57 981**	**1 966**	**59 947**	**-**	**16 669**	**1 778**	**18 447**
Другие форвардные финансовые инструменты	**107**	**2 832**	**1**	**2 940**	**27**	**72**	**-**	**99**
На организованном рынке				*44*				*32*
Внебиржевые				*2 896*				*67*
Промежуточный итог, торговые производные инструменты	**3 639**	**283 298**	**13 967**	**300 904**	**12 249**	**133 166**	**12 600**	**158 015**
Промежуточный итог, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки[4][5]	**816**	**8 478**	**1 457**	**10 751**	**380**	**18 189**	**2 086**	**20 655**
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**8 818**	**368 093**	**35 521**	**412 432**	**23 212**	**278 010**	**39 620**	**340 751**

** Суммы, скорректированные с учетом опубликованной финансовой отчетности.*

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

	31 декабря 2008 г.			31 декабря 2007 г.		
(млн. евро)	Справедливая стоимость	Сумма, подлежащая выплате по истечению срока	Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащая выплате по истечению срока[)]	Справедливая стоимость	Сумма, подлежащая выплате по истечению срока	Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащая выплате по истечению срока[)]
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки[(4)(5)]	**10 751**	**11 584**	**(833)**	**20 655**	**21 374**	**(719)**

(2) Воздействие прибылей и убытков на колебание справедливой стоимости инструментов, первоначально оцененных по методике оценки, не основанной на рыночных данных, раскрыто в приложении 35.
(4) Колебание справедливой стоимости, относимые на собственный кредитный риск Группы, составляет 441 миллион евро.
(5) Преимущественно проиндексировано по среднесрочным евронотам.

Примечание 7

Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
(млн. евро)	**Активы**	**Пассивы**	**Активы**	**Пассивы**
ХЕДЖИРОВАНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Процентные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Свопы	4 749	6 680	2 789	3 413
Форвардное процентное соглашение (ФПС)	-	-	-	-
Опционы				
Опционы на организованном рынке	-	2	-	-
Внебиржевые опционы	145	-	82	-
«Кэп», «флор», «колар»	40	-	256	-
Валютные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Валютные свопы	141	1 875	93	56
Форвардные валютные контракты	29	24	76	75
Долевые и индексные инструменты				
Долевые и фондовые индексные инструменты	*29*	*7*	*7*	*19*
ХЕДЖИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ				
Процентные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Свопы	765	653	401	293
Валютные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Валютные свопы	327	-	-	-
Форвардные валютные контракты	21	9	5	2
Итого	**6 246**	**9 250**	**3 709**	**3 858**

Примечание 8

Финансовые активы, доступные для продажи

	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.			
(млн. евро)	Оценка с использованием цен, опубликованных на активном рынке	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных	Оценка, не основанная на рыночных данных[2]	Итого	Оценка с использованием цен, опубликованных на активном рынке	Оценка на основе наблюдаемых рыночных данных	Оценка, не основанная на рыночных данных[2]	Итого
Оборотные активы								
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	11 226	999	20	12 245	7 716	1 525	71	9 312
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*185*				*155*
в т.ч. резервы на обесценение				*(25)*				*(25)*
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	40 237	18 395	179	59 001	58 195	8 086	904	67 185
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*895*				*862*
в т.ч. резервы на обесценение				*(167)*				*(57)*
Акции и прочие долевые ценные бумаги[1]	5 645	590	283	6 518	5 290	494	1 013	6 797
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*2*				*1*
в т.ч. резервы на обесценение				*(494)*				*(121)*
Кредиты и авансы	16	-	-	16	-	-	-	-
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				-				-
в т.ч. резервы на обесценение				-				-
Промежуточный итог	**57 314**	**19 984**	**482**	**77 780**	**71 201**	**10 105**	**1 988**	**83 294**
Долгосрочные инвестиции в акции	**1 439**	**320**	**2 184**	**3 943**	**2 135**	**222**	**2 157**	**4 514**
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*7*				*5*
в т.ч. резервы на обесценение				*(781)*				*(475)*
Всего финансовые активы, доступные для продажи	**58 753**	**20 304**	**2 666**	**81 723**	**73 336**	**10 327**	**4 145**	**87 808**
в т.ч. обеспечение ценными бумагами				*3*				*5*

Изменения в финансовых активах, доступных для продажи

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Остаток на 1 января	**87 808**	**78 754**
Приобретения	194 079	188 796
Ликвидация/погашение*	(189 460)	(177 569)
Реклассификация (внесение) из Торгового портфеля (см. примечание 11)	890	-
Реклассификация (перевод) в «Удерживаемые до погашения» или «Займы и дебиторская задолженность» (см. примечание 11)	(4 344)	-
Реклассификация и изменения в границах	(1 756)	2 468
Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости**	(4 682)	(2 472)
Изменения обесценения ценных бумаг с фиксированным доходом	(110)	(50)
в т.ч.: увеличение	*(185)*	*(29)*
списания	*70*	*3*
Прочее	*5*	*(24)*
Убытки от обесценения переменных доходных ценных бумаг	(737)	(6)
Изменения в связанной дебиторской задолженности	66	(33)
Курсовые разницы	(31)	(2 080)
Остаток на 31 декабря	**81 723**	**87 808**

** Ликвидация оценивается по методу средневзвешенной стоимости.*

*** Разница между этой статьей и «изменением стоимости активов, доступных для продажи», включенная в примечание «изменения в акционерном капитале» составляет, в основном, 2 239 миллионов евро отложенного участие в прибылях страховых компаний.*

Примечание 9

Средства к получению от банков

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Вклады и кредиты		
До востребования и однодневные		

Текущие счета	14 774	19 165
Однодневные вклады и кредиты и прочее	3 911	4 038
Кредиты, обеспеченные однодневными векселями	4	26
Срочные		
Срочные вклады и кредиты[1][2]	24 056	22 613
Субординированные и долевые кредиты	658	693
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	547	55
Связанная дебиторская задолженность	291	340
Валовая сумма	**44 241**	**46 930**
Амортизация		
- Амортизация по индивидуально обесцененным кредитам	(120)	(35)
- Амортизация по группам однородной дебиторской задолженности	(36)	(116)
Переоценка хеджированных статей[2]	94	(1)
Чистая сумма[3]	**44 179**	**46 778**
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	27 013	26 287
Итого	**71 192**	**73 065**
Справедливая стоимость сумм к получению от банков	**71 111**	**73 052**

(1) По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма дебиторской задолженности с понесенным кредитным риском составила 240 миллионов евро по сравнению с 43 миллионами евро по состоянию на 31 декабря 2007 года.
(2) Включая 6 115 миллионов евро, связанных с реклассифицированными активами, установленных учетной стоимостью реклассифицированных активов переоценкой хеджированных статей (см. примечание 11).
(3) Юридические лица, приобретенные в 2008 году, оказали общее воздействие 1 497 миллионов евро на суммы к получению от банков.

Примечание 10

Кредиты клиентам

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Кредиты клиентам		
Торговые векселя	11 712	11 437
Прочие кредиты клиентам[(1)(2)]		
- Краткосрочные кредиты	104 625	88 531
- Экспортные кредиты	6 934	5 712
- Кредиты на оборудование	59 149	51 586
- Кредиты на жилье	85 810	77 477
- Прочие кредиты[(3)]	71 723	43 556
Промежуточный итог	**328 241**	**298 470**
Овердрафты	16 662	18 704
Связанная дебиторская задолженность	1 750	1 467
Валовая сумма	**358 365**	**298 862**
Амортизация		
- Амортизация по индивидуально обесцененным кредитам	(7 848)	(6 272)
- Амортизация по группам однородной дебиторской задолженности	(1 032)	(785)
Переоценка хеджированных статей[(3)]	943	(6)
Чистая сумма[(4)]	**350 428**	**291 407**
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	235	309
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	3 950	13 457
Итого сумма кредитов клиентам	**354 613**	**305 173**
Справедливая стоимость кредитов клиентам	**346 482**	**303 097**

[(1)] ***Разбивка прочих кредитов клиентам по видам клиентов:***

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Нефинансовые клиенты		
- Юридические лица	140 240	118 441
- Физические лица	118 117	101 648
- Органы местного самоуправления	10 473	9 642
- Индивидуальные предприниматели	11 206	9 659
- Правительства и центральные органы власти	3 566	3 904
- Прочие	2 457	5 096
Финансовые клиенты	42 182	18 472
Итого	**328 241**	**266 862**

(2) По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма дебиторской задолженности с понесенным кредитным риском составила 13 798 миллионов евро по сравнению с 10 713 миллионами евро по состоянию на 31 декабря 2007 года.
(3) Включая 22 331 миллионов евро, связанных с реклассифицированными активами, установленных учетной стоимостью реклассифицированных активов переоценкой хеджированных статей (см. примечание 11).
(4) Юридические лица, приобретенные в 2008 году, оказали общее воздействие 8 394 миллиона евро чистых кредитов клиентам.

Примечание 11

Реклассификация финансовых активов

1 октября 2008 года Группа реклассифицировала непроизводные финансовые активы из категорий справедливой стоимости через прибыль и убыток и доступных для продажи. Эти реклассификации были спланированы и проведены в соответствии с положениями поправок к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия», принятыми Европейским союзом 15 октября 2008 г.

Группа идентифицировала в своих торговом и доступном для продажи портфелях определенные финансовые активы, которые больше не котировались на активном рынке по состоянию на 1 октября 2008 г. Имея возможность и намерение удерживать эти финансовые активы в обозримом будущем или до срока погашения, Группа решила реклассифицировать их в эту дату в категории займов и дебиторской задолженности.

Кроме того, из-за исключительного ухудшения положения на мировых финансовых рынках Группа решила 1 октября 2008 года реклассифицировать в категорию доступных для продажи определенные финансовые инструменты, первоначально измерявшиеся по справедливой стоимости через прибыль и убыток, так как эти инструменты более не удерживались для торговых целей.

Эти поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 не привели к какой-либо реклассификации финансовых активов в категорию удерживаемых до погашения.

Финансовые активы, которые были реклассифицированы, были признаны в их новой категории по их справедливой стоимости на дату реклассификации.

Суммы реклассифицированных финансовых активов и связанные с ними последствия:

		Учетная стоимость на дату реклассификации Новая категория					
(млн. евро)	**Учетная стоимость на 31 декабря 2007 г.**	**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**	**СРЕДСТВА К ПОЛУЧЕНИЮ ОТ БАНКОВ**	**КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**	**ИТОГО**	**Учетная стоимость на 31 декабря 2008 г.**	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2008 г.***
Первоначальная категория							
Торговая категория	27 771	969	2 222	21 073	24 264	25 006	22 806
Финансовые активы, доступные для продажи	5 002		4 123	221	4 344	4 331	3 812
Итого	**32 773**	**969**	**6 345**	**21 293**	**28 607**	**29 336**	**26 618**
Изменения справедливой стоимости до даты реклассификации							
признанные в акционерном каптале					(651)		
признанные в прибылях и убытках					(2 997)		
Изменения справедливой стоимости между датой реклассификации и датой закрытия							
которые были бы признаны в акционерном капитале, если бы финансовые активы не были бы реклассифицированы**					(538)		
которые были бы признаны в прибылях и убытках, если бы финансовые активы не были бы реклассифицированы**					(1 454)		

После реклассификации вклад финансовых активов в чистый процентный доход составил 459 миллионов евро.

** Возмещения, которые были получены:*

с 1 января 2008 года до даты реклассификации: 520 миллионов евро;

с даты реклассификации до даты закрытия: 214 миллионов евро.

*** Включая реклассификацию страховой деятельности, воздействие которой было бы нейтрализовано отсроченным участием в прибыли на сумму 473 миллиона евро в акционерном капитале и на сумму 52 миллиона евро в чистом банковском доходе.*

По состоянию на дату реклассификации действующие процентные ставки по реклассифицированным финансовым активам находились в пределах от 2,97 % до 13,67 %.

Ожидаемые возместимые денежные потоки по реклассифицированным финансовым активам составляют 35 016 миллионов евро.

Примечание 12

Арендное финансирование и аналогичные договоры

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Договоры финансового лизинга недвижимости	6 892	6 519
Договоры финансового лизинга движимого имущества	21 863	20 713
Связанная дебиторская задолженность	80	76
Валовая сумма[(1)]	**28 835**	**27 308**
Амортизация по индивидуально обесцененным кредитам	(325)	(269)
Амортизация по неиндивидуализированным рискам	(3)	-
Переоценка хеджированных статей	5	(1)
Чистая сумма	**28 512**	**27 038**
Справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и аналогичным договорам	**28 245**	**26 898**

(1) По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма дебиторской задолженности с понесенным кредитным риском составила 871 миллион евро по сравнению с 645 миллионами евро на 31 декабря 2007 г.

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Валовые инвестиции	**32 315**	**30 190**
- менее одного года	8 223	7 417
- 1-5 лет	17 796	16 760
- более пяти лет	6 296	6 013
Текущая стоимость текущих платежей к получению	**27 905**	**26 374**
- менее одного года	7 452	6 656
- 1-5 лет	15 044	14 508
- более пяти лет	5 409	5 210
Незаработанный финансовый доход	**3 480**	**2 882**
Негарантированные остаточные стоимости | к получению кредитором	**930**	**934**

Примечание 13

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	**1 575**	**1 443**
Котируемые	1 542	1 406
Некотируемые	-	10
Связанная дебиторская задолженность	33	27
Облигации и другие долговые ценные бумаги	**597**	**181**
Котируемые	433	177
Некотируемые	157	-
Связанная дебиторская задолженность	7	4
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	**2 172**	**1 624**
Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения	**2 214**	**1 627**

Примечание 14

Налоговые активы и пассивы

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущие налоговые активы[1]	1 724	801
Отложенные налоговые активы	2 950	3 132
- в т.ч. статьи балансового отчета[2]	*2 712*	*3 239*
-в т.ч. по статьям, зачисляемым или взимаемым из акционерного капитала за нереализованные прибыли или убытки	*238*	*(107)*
Итого	**4 674**	**3 933**

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущие налоговые обязательства[3]	650	1 770
Отложенные налоговые обязательства	331	630
- в т.ч. статьи балансового отчета	*338*	*577*
-в т.ч. по статьям, зачисляемым или взимаемым из акционерного капитала за нереализованные прибыли или убытки	*(7)*	*53*
Итого	**981**	**2 400**

1) По состоянию на 31 декабря 2008 года был отражен возвратный вексель на 1 147 миллионов, подлежащий немедленной оплате налоговыми органами как исключение из статьи 220 пятьдесят Налогового кодекса.
(2) По состоянию на 31 декабря 2007 года отложенный налоговый актив включал 2 197 миллионов евро, связанных с возмещением несанкционированной и скрытой торговой деятельности на сумму 6 382 миллиона евро (см. примечание 41).
(3) По состоянию на 31 декабря 2007 года текущие налоговые обязательства включали 507 миллионов евро, связанных с возмещением несанкционированной и скрытой торговой деятельности на сумму 1 471 миллионов евро (см. примечание 41).

Примечание 15

Прочие активы

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Оплаченные гарантированные вклады	27 036	13 808
Счета расчетов по сделкам с ценными бумагами	4 071	3 950
Предоплаченные расходы	981	961
Различная дебиторская задолженность	19 588	16 408
Валовая сумма	**51 676**	**35 127**
Амортизация	(207)	(127)
Чистая сумма	**51 469**	**35 000**

Примечание 16

Необоротные активы, удерживаемые для продажи

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ	**37**	**14 229**
Основные средства и деловая репутация	17	65
Финансовые активы	-	3 011
Средства к получению от банков и прочее	19	11 145
Прочие активы	1	8
ПАССИВЫ	**35**	**15 080**
Отчисления	-	107
Суммы к оплате	13	9 434
Прочие обязательства	22	5 539

По состоянию на 31 декабря 2007 года необоротные активы и пассивы, классифицированные как удерживаемые для продажи, возникли большей частью благодаря реализации 50 % компании «Фима» как части сделки «Ньюэдж».

Примечание 17

Материальные и нематериальные основные средства

(млн. евро)	Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	Приобретения	Ликвидация	Изменения в объеме консолидации и реклассификации[1]	Валовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	Накопленная амортизация и амортизация активов на 31 декабря 2007 г.	Отчисления на амортизацию в 2008 г.	Обесценение активов за 2008 г.	Списания с амортизации в 2008 г.	Изменения в объеме консолидации и реклассификации[1]	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.
Нематериальные активы												
Программное обеспечение, ЭОД, затраты на разработку	1 296	126	(3)	53	1 472	(970)	(165)	-	3	18	358	326
Внутренне созданные активы	1 336	22	(4)	142	1 496	(1 008)	(154)	1	1	4	340	328
Активы в процессе создания	336	289	(2)	(233)	390	-	-	-	-	-	390	336
Прочие	446	28	(2)	165	637	(115)	(38)	-	-	(12)	472	331
Промежуточный итог	**3 414**	**465**	**(11)**	**127**	**3 995**	**(2 093)**	**(357)**	**1**	**4**	**10**	**1 560**	**1 321**
Операционные материальные средства												
Земля и здания	3 188	98	(38)	831	4 079	(1 017)	(104)	-	12	4	2 974	2 171
Активы в процессе создания	692	573	(14)	(786)	465	-	-	-	-	-	465	692
Лизинговые активы специализированных финансовых компаний	9 878	3 950	(2 962)	415	11 281	(2 671)	(1 768)	(18)	1 488	(151)	8 161	7 207
Прочие	4 476	398	(97)	117	4 894	(3 141)	(419)	(3)	74	117	1 522	1 335
Промежуточный итог	**18 234**	**5 019**	**(3 111)**	**577**	**20 719**	**(6 829)**	**(2 291)**	**(21)**	**1 574**	**(30)**	**13 122**	**11 405**
Инвестиционная собственность												
Земля и здания	551	2	(5)	30	578	(107)	(17)	-	2	-	456	444
Активы в процессе создания	16	25	-	(24)	17	-	-	-	-	-	17	16
Промежуточный итог	**567**	**27**	**(5)**	**6**	**595**	**(107)**	**(17)**	**-**	**2**	**-**	**473**	**460**
Итого материальные средства и нематериальные активы	**22 215**	**5 511**	**(3 127)**	**710**	**25 309**	**(9 029)**	**(2 665)**	**(20)**	**1 580**	**(20)**	**15 155**	**13 186**

(1) Включая курсовые разницы, возникающие при конвертации финансовой отчетности, деноминированной в иностранных валютах: валовая сумма: (364) миллиона евро, амортизация: 117 миллионов евро.

- Операционный лизинг

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Разбивка минимальных платежей к получению		
- к оплате менее чем через один год	1 362	1 172
- к оплате через 1-5 лет	2 761	2 176
- к оплате более чем через пять лет	60	6
Итого минимальные будущие платежи к получению	**4 183**	**3 354**

Примечание 18

Влияние подразделений на деловую репутацию

(млн. евро)	Французские сети	Международное розничное банковское обслуживание	Финансовые услуги	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	Глобальное управление и обслуживание инвестиций			Корпоративный центр	Группа в целом
					Управление активами	Приват-банкинг	«СЖСС» и онлайновые сбережения		
Валовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	**53**	**2 408**	**1 200**	**64**	**470**	**271**	**725**	**-**	**5 191**
Приобретения и прочие увеличения	5	1 060	155	-	1	35	512	-	1 768
Ликвидации и прочие снижения	-	-	(11)	-	(22)	(1)	(36)	-	(70)
Изменение	-	3	(106)	-	22	8	(11)	-	(84)
Валовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	**58**	**3 471**	**1 238**	**64**	**471**	**313**	**1 190**	**-**	**6 805**
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2007 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения[1]	-	(275)	-	-	-	-	-	-	(275)
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2008 г.	**-**	**(275)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(275)**
Чистая деловая репутация на 31 декабря 2007 г.	53	2 408	1 200	64	470	271	725	-	5 191
Чистая деловая репутация на 31 декабря 2008 г.	**58**	**3 196**	**1 238**	**64**	**471**	**313**	**1 190**	**-**	**6 530**

На дату приобретения каждая статья деловой репутации распределена в одну или несколько групп активов, генерирующих денежные средства, которые, как ожидается, будет приносить выгоду от приобретения. Группы активов, генерирующих денежные средства – наиболее точная единица измерения, используемая руководством для измерения рентабельности инвестиций в определенный вид деятельности. Группа разделяет свою деятельность на 13 групп активов, генерирующих денежные средства, что согласуется руководством Группы по основным видам деятельности.

31 декабря Группа проводит ежегодную проверку обесценения каждой группы активов, генерирующих денежные средств, которой распределена деловая репутация. Убыток от обесценения признается в отчете о доходах, если балансовая стоимость группы активов, генерирующих денежные средства, включая распределенную ей деловую репутацию, выше, чем возместимая сумма. После этого этот убыток от обесценения сначала распределяется для снижения балансовой стоимости деловой репутации.

Возместимая сумма группы активов, генерирующих денежные средства, рассчитывается с использованием наиболее подходящего метода, прежде всего – путем дисконтирования чистых денежных потоков, ожидаемых от всей группы активов, генерирующих денежные средства, а не от отдельных юридических лиц.

Денежные потоки, используемые в этом расчете, являются доходом, доступным для распределения, создаваемым всеми этими юридическими лицами, включенными в этот актив, генерирующий денежные средства; они определяются на основании бизнес-плана, который составляется на основании перспективных трехлетних бюджетов, утвержденных руководством.

Использованная ставка дисконтирования является стоимостью расчета капитала с использованием модели оценки капитальных активов. Этот метод основывается на безрисковой процентной ставке, пересчитанной с учетом рисковой премии, которая определяется в соответствии с лежащими в основе деятельности группы активов, генерирующих денежные средства. Для юридических лиц, расположенных в развивающихся странах, также добавляется суверенная рисковая премия, представляющая собой разницу между безрисковой процентной ставкой, действующей в зоне денежного распределения (в основном – зона долларов США и еврозона), и процентной ставкой, действующей для ликвидных долгосрочных казначейских билетов, выпущенных в стране реализации и деноминированных в валюте распределения.

Следом за ухудшением экономической ситуации в России в четвертом квартале 2008 года проверка обесценения группы активов, генерирующих денежные средства – российского розничного банковского обслуживания – вынудила Группу обесценить деловую репутацию, распределенную этой группе активов, генерирующих денежные средства, на сумму 11 370 миллионов рублей[1]. Для других активов, генерирующих денежные средства, проверки обесценения подтвердили, что их деловая репутация остается необесцененной по состоянию на 31 декабря 2008 года.

(1) Эта сумма конвертирована в балансовом отчете с использованием обменного курса, действующего на конец года для 275 миллионов евро, и конвертирована в отчете о доходах с использованием декабрьского среднемесячного обменного курса для 300 миллионов евро.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа определила следующие группы активов, генерирующих денежные средства (CGU):

Группы активов, генерирующих денежные средств	Подразделение	Деловая репутация (валовая стоимость капитала на 31 декабря 2008 г.)	Убытки от обесценения	Деловая репутация (чистая стоимость капитала на 31 декабря 2008 г.)
Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз	Международное розничное банковское обслуживание	1 931		1 931
Российской розничное банковское обслуживание	Международное розничное банковское обслуживание	1 098	(275)	823
Международное банковское обслуживание, кроме розничного	Международное розничное банковское обслуживание	442		442
«Креди дю Норд»	Французские сети	57		57
Сеть «Сосьете Женераль»	Французские сети	1		1
Страховые финансовые услуги	Финансовые услуги	10		10
Финансовое обслуживание физических лиц	Финансовые услуги	656		656
Финансовое обслуживание юридических лиц	Финансовые услуги	410		410
Финансовое обслуживание аренды автотранспорта	Финансовые услуги	162		162
Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	64		64
«СЖСС» и онлайновые сбережения	«СЖСС» и онлайновые сбережения	1 190		1 190
Управление активами	Управление активами	471		471
Приват-банкинг	Приват-банкинг	313		313

Примечание 18

Средства к оплате в банки

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Вклады до востребования и однодневные вклады		
Вклады до востребования и текущие счета	10 238	13 828
Однодневные вклады и займы и прочее	9 413	16 274
Промежуточный итог	**19 651**	**30 102**
Срочные вклады		
Срочные вклады и займы	80 408	75 757
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	223	9 211
Промежуточный итог	**80 631**	**84 968**
Связанная дебиторская задолженность	715	705
Переоценка хеджированных статей	35	(83)
Ценные бумаги, проданные по договорам обратной покупки	14 238	16 185
Итого[(1)]	**115 270**	**131 877**
Справедливая стоимость средств к оплате в банки	**115 493**	**131 798**

(1) Юридические лица, приобретенные в 2008 году, оказывают воздействие на суммы средств к оплате в банки в размере 1 515 миллионов евро.

Примечание 20

Вклады клиентов

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Управляемые накопительные счета		
До востребования	35 151	32 234
Срочные	16 145	18 211
Промежуточный итог	**51 296**	**50 445**
Прочие вклады до востребования		
Компании и единоличные собственники	45 843	44 549
Клиенты – физические лица	35 388	34 696
Финансовые клиенты	29 959	24 556
Прочие	14 807	10 696
Промежуточный итог	**125 997**	**114 497**
Прочие срочные вклады		
Компании и единоличные собственники	37 503	27 546
Клиенты – физические лица	23 924	22 252
Финансовые клиенты	17 049	14 820
Прочие	6 329	11 498
Промежуточный итог	**84 805**	**76 116**
Связанная дебиторская задолженность	1 529	1 278
Переоценка хеджированных статей	120	4
Итого вклады клиентов(1)	**263 747**	**242 340**
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	287	338
Ценные бумаги, проданные клиентам по договорам обратной покупки	18 480	27 984
Итого	**282 514**	**270 662**
Справедливая стоимость депозитов клиентов	**282 483**	**270 712**

(1) Вклад юридических лиц, приобретенных в 2008 году, в вклады клиентов, составляет 7 767 миллионов евро.

Примечание 21

Секьюритизированная задолженность

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Срочные накопительные сертификаты	2 699	2 607
Облигационные займы	4 360	4 302
Межбанковские сертификаты и торгуемые долговые инструменты	112 373	130 061
Связанная дебиторская задолженность	842	1 099
Промежуточный итог	**120 274**	**138 069**
Переоценка хеджированных статей	100	-
Итого	**120 374**	**138 069**
в т.ч. ценные бумаги с плавающей ставкой	57 157	54 813
Справедливая секьюритизированной задолженности	**120 452**	**137 871**

Примечание 22

Прочие обязательства

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Гарантийные вклады полученные	33 063	20 198
Счета расчетов по сделкам с ценными бумагами	2 512	5 610
Прочие сделки с ценными бумагами	36	69
Начисленные общественные затраты	2 240	2 560
Отложенный доход	1 458	1 591
Различная дебиторская задолженность	18 508	16 024
Итого	**57 817**	**46 052**

Примечание 23

Ипотечные накопительные счета PEL/CEL

- Непогашенные вклады на счетах PEL/CEL

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.*
Счета PEL		
менее 4 лет	1 869	1 658
4-10 лет	5 205	5 978
более 10 лет	4 309	5 637
Промежуточный итог	**11 383**	**13 273**
Счета CEL	2 199	2 294
Итого	**13 582**	**15 567**

** Суммы, скорректированные на основании опубликованной финансовой отчетност.*

- Непогашенные кредиты на жилье в отношении счетов PEL/CEL

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.*
менее 4 лет	284	203
4-10 лет	160	184
более 10 лет	53	66
Итого	**497**	**453**

- Резервы по обязательствам, связанным со счетами PEL/CEL

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	Распределения	Сторнирование	31 декабря 2007 г.
Счета PEL				
менее 4 лет	29	6	(2)	33
4-10 лет	2	-	(2)	-
более 10 лет	14	4	(1)	17
Промежуточный итог	**45**	**10**	**(5)**	**50**
Счета CEL	39	2	(1)	40
Итого	**84**	**12**	**(6)**	**90**

Plans d'Epargne-Logement (PEL или накопительные жилищные счета) влекут за собой два типа обязательств, имеющих отрицательное воздействие на генерирование резервов PEL/CEL для Группы: обязательство предоставить заем с процентной ставкой, зафиксированной в начале плана, и обязательство компенсировать сбережения по процентной ставке, также зафиксированной в начале плана.
Уровень резервов чувствителен к долгосрочным процентным ставкам. Так как в течение 2008 года долгосрочные ставки оставались на относительно высоком уровне, резервы на ипотечные накопительные счета PEL и CEL связаны с рисками, свойственными с обязательством предоставить заем. По состоянию на 31 декабря 2008 года резервы на сбережения PEL/CEL составляли 0,66 % от общих непогашенных займов.

- Методы, используемые для установления параметров для оценки резервов

Параметры, использованные для оценки будущего поведения клиентов, устанавливаются на основании исторических наблюдений за шаблонами поведения клиентов за длительный период (более 10 лет). Значение этих параметров может быть скорректировано при внесении изменений в положения, которые подорвать эффективность прошлых данных в качестве показателей будущего поведения клиентов.
Значения различных использованных рыночных параметров, главным образом – процентных ставок и маржи, рассчитываются на основании наблюдаемых данных и представляют собой наилучшую оценку, по состоянию на дату оценки, будущего значения этих элементов за рассматриваемый период, в соответствии с политикой подразделения розничного банковского обслуживания по управлению процентными рисками.
Использованная процентная ставка устанавливается усредненно на основании нулевых купонных свопов по кривой доходов по Euribor на дату оценки. Использованные ставки дисконтирования устанавливаются на основании нулевых купонных свопов за 12-месячный период.

Примечание 24

Резервы и обесценение

- Обесценение активов

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.*
Банки	120	35
Кредиты клиентам	7 848	6 272
Арендное финансирование и аналогичные договоры	325	269
Группы однородной дебиторской задолженности	1 070	901
Активы, доступные для продажи	1 467	678
Прочее	333	260
Итого	**11 163**	**8 415**

Изменение в обесценении может быть проанализировано следующим образом:

(млн. евро)	Обесценение активов на 31 декабря 2007 г.	Убытки от обесценения	Доступное сторнирование	Чистые убытки от обесценения	Использованное сторнирование	Воздействие валюты и объемов	Обесценение активов на 31 декабря 2008 г.
Банки	35	67	(4)	63	(2)	24	120
Кредиты клиентам	6 272	3 219	(1 267)	1 952	(778)	402	7 848
Арендное финансирование и аналогичные договоры	269	178	(93)	85	(30)	1	325
Группы однородной дебиторской задолженности	901	353	(281)	72	-	97	1 070
Активы, доступные для продажи[(1)]	678	923	(130)	793	-	(4)	1 467
Прочее[(1)]	260	190	(106)	84	(36)	25	333
Итого	8 415	4 930	(1 881)	3 049	(846)	545	11 163

(1) Включая 163 миллионов евро – чистые распределения на идентифицированные риски.

- Резервы

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Резервы на забалансовые обязательства перед банками	18	-
Резервы на забалансовые обязательства перед клиентами	158	105
Резервы на льготы для работников	715	836
Резервы на налоговые корректировки	545	674
Прочие резервы	855	7 069
Итого	**2 291**	**8 684**

Изменения в резервах можно проанализировать следующим образом:

(млн. евро)	Резервы на 31 декабря 2007 г.	Распределения	Доступные списания	Чистые распределения	Использованные списания	Эффект прекращения	Воздействие валюты и объемов	Резервы на 31 декабря 2008 г.
Резервы на забалансовые обязательства перед банками	-	18	-	18	-	-	-	18
Резервы на забалансовые обязательства перед клиентами	105	119	(71)	48	-	-	5	158
Резервы на льготы для работников	836	192	(264)	(72)	-	-	(49)	715
Резервы на налоговые корректировки	674	404	(294)	110	(241)	4	(2)	545
Прочие резервы[1][2]	7 069	251	(89)	162	(6 400)	5	19	855
В т.ч. на убытки от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	*6 382*	-	-	-	*(6 382)*	-	-	-
Итого	**8 684**	**984**	**(718)**	**266**	**(6 641)**	**9**	**(27)**	**2 291**

(1) Включая чистое распределение 138 миллионов евро на чистую стоимость риска.
(2) Прочие резервы Группы включают 84 миллиона евро резервов на PEL/CEL по состоянию на 31 декабря 2007 года и 90 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года, т.е. объединенное чистое распределение 6 миллионов евро в течение 2008 года для французской сети «Сосьете Женераль» и «Креди дю Норд».

По оценке 31 декабря 2008 года последствия этих спорных и налоговых рисков, которые должны нанести или нанесли в последнее время значительное воздействие на финансовое положение Группы, ее деятельность или результаты, были учтены в финансовой отчетности Группы.

Примечание 25

Льготы для работников

- 1. Планы фиксированных взносов

Планы фиксированных взносов ограничивают обязательство Группы выплаченными взносами, но не обязывают Группу выдерживать определенный уровень будущих льгот.
Основные планы фиксированных взносов, предоставленные работникам Группы, находятся во Франции. Они включают государственные пенсионные планы и другие национальные пенсионные программы, такие как ARRCO и AGIRC, а также пенсионные схемы, принятые некоторыми субъектами Группы, у которых существует единственное обязательство – выплачивать ежегодные взносы (PERCO).
В 2008 году взносы в эти схемы составили 530 миллионов евро.

▪ 2. Планы льгот по окончании трудовой деятельности (планы фиксированной выплаты) и другие долгосрочные льготы

2.1. СВЕРКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ, УКАЗАННЫХ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.			
	Планы льгот по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные льготы	Итого	Планы льгот по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные льготы	Итого
	Пенсионные планы	Прочие			Пенсионные планы	Прочие		
Напоминание о валовых обязательствах	1 752	48	224	2 024	2 377	55	272	2 704
Напоминание об активах	(1 501)	-	(45)	(1 546)	(1 979)	-	(74)	(2 053)
Дефицит в плане	**251**	**48**	**179**	**478**	**398**	**55**	**198**	**651**
Разбивка дефицита в плане								
Текущая стоимость определенных обязательств по льготам	1 791	-	78	1 869	2 069	-	80	2 149
Справедливая стоимость активов планов	(1 541)	-	(45)	(1 586)	(2 017)	-	(74)	(2 145)
Актуарный дефицит (чистый остаток) (A)	250	-	33	283	(2)	-	6	4
Текущая стоимость нефинансируемых обязательств (B)	256	43	146	445	278	55	192	523
Прочие статьи, признаваемые в балансовом отчете (C)	-	-	-	-	-	-	-	-
Непризнанные статьи								
Непризнанная стоимость прошлых услуг работников	62	-	-	62	48	-	-	48
Непризнанный чистый актуарный (доход)/убыток	233	(5)	-	228	(80)	-	-	(80)
Отдельные активы	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Активы планов, затронутые изменением «потолка активов»	(39)	-	-	(39)	(91)	-	-	(91)
Итого непризнанные статьи (D)	255	(5)	-	250	(124)	-	-	(124)
Дефицит в плане (чистый остаток) (A + B + C + D)	**251**	**48**	**179**	**478**	**398**	**55**	**198**	**651**

Примечания:

1. Для пенсионных и других планов льгот после окончания трудовой деятельности актуарные доходы и расходы, превышающие 10 % большего из: обязательства по фиксированной выплате или финансирующие активы, амортизируются на предполагаемую среднюю остаточную трудовую жизнь работников, участвующих в плане, в соответствии с вариантом МСБУ 19.

2. Пенсионные планы включают такие пенсионные льготы, как ежегодные выплаты и выплаты по окончании трудовой деятельности. Льготные пенсионные выплаты выплачиваются в дополнение к государственным пенсионным планам.

Группа предоставляет 142 пенсионных плана в 41 стране. 11 пенсионных планов, находящихся во Франции, Соединенном Королевстве, Германии, США и Швейцарии, представляют 80 % валовых обязательств по этим пенсионным планам.

Другие планы льгот после окончания трудовой деятельности – планы в области здравоохранения. Эти 12 планов находятся в 7 странах, среди которых Франция представляет 54 % валовых обязательств.

Другие долгосрочные льготы для работников включают отложенные бонусы, гибкие рабочие резервы (французский акроним: compte épargne temps) и долгосрочных вознаграждений. Около 80 льгот находятся в 23 странах.

3. Текущая стоимость обязательств по фиксированным выплатам оценивалась независимыми квалифицированными актуариями.

4. Информация относительно активов планов

Разбивка справедливой стоимости активов планов: 38 % облигации, 43 % акции, 12 % денежные инструменты и 7 % прочее.

Для пенсионных планов со справедливой стоимостью активов планов, превышающих обязательства по фиксированным выплатам, совокупность активов планов составляет 220 миллионов евро, включая непризнанные 39 миллионов евро.

5. Взносы работодателей, уплачиваемые в планы фиксированных выплат после окончания трудовой деятельности, в 2009 году оцениваются в 80 миллионов евро.

6. В целом, ожидаемые нормы отдачи активов планов рассчитываются взвешиванием ожидаемых поступлений по каждой категории активов с их соответствующим весом в справедливой стоимости активов.

7. Во Франции применение закона о модернизации рынка труда удвоило возмещение, выплачиваемое, если работник увольняется по желанию работодателя. Последствия этого, главным образом – из-за увольнений до 12/31/2009, составляющие 43 миллиона евро, рассматриваются как стоимость прошлых услуг работников, и в 2008 году расходы на схемы компенсации при увольнении утверждены повторно.

В том, что касается ANI (Accord National Interprofessionnel), Группа понимает, что он применяется только к компенсации при увольнении в случае увольнения по инициативе работодателя.

8. С 2004 года кривая ставок, используемая для дисконтирования обязательств, основана на доходах по корпоративным облигациям класса AA (источник: «Меррилл Линч»), наблюдавшихся в середине октября. Так как эти ставки не могут существовать постоянно, реализована интерполяция: распределение ставки, соответствующее оценке надбавки за риск, требуемой по корпоративным облигациям класса AA, добавляется к кривой государственных облигаций (облигаций с нулевым купонным доходом). Еще одно наблюдение этих ставок было осуществлено в начале декабря для возможных корректировок.

Для основных сроков платежа уровни инфляции определяются путем измерения спреда между ставками облигаций, индексируемых в соответствии с инфляцией, и ставками других облигаций с той же датой платежа.

Из-за напряженности, зафиксированной в 2008 году на финансовых рынках, некоторые измерения были выполнены в течение года с использованием обычных индексов. Тем не менее, чистые ставки дисконтирования инфляции близки к ставкам, которые были бы определены отчетностью в конце года.

Фактический доход на активы плана и отдельные активы:

	Льготы после окончания трудовой деятельности				Прочие долгосрочные льготы		Итого	
	Пенсионные планы		Прочее					
(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы плана	(415)	52	-	-	(29)	3	(444)	55

2.2. РАСХОДЫ, ПРИЗНАВАЕМЫЕ В ОТЧЕТЕ О ДОХОДАХ

	Льготы после окончания трудовой деятельности				Прочие долгосрочные льготы		Итого	
	Пенсионные планы		Прочее					
(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущая стоимость услуг, включая общественные затраты	71	77	8	6	50	36	129	119
Вклады работников	(4)	(3)	-	-	-	-	(4)	(3)
Выплата процентов	124	116	2	2	7	5	133	123
Ожидаемый доход по активам плана	(117)	(120)	-	-	(4)	(4)	(121)	(124)
Ожидаемый доход по отдельным активам	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация стоимости прошлых услуг работников	30	5	(1)	-	-	-	29	5
Амортизация убытков (прибыли)	(4)	1	-	-	32	3	28	4
Урегулирование, сокращение	60	5	-	-	-	-	60	5
Изменение потолка активов	(57)	(5)	-	-	-	-	(57)	(5)
Перевод из непризнанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого издержки	**103**	**76**	**9**	**8**	**85**	**40**	**197**	**124**

2.3 ДВИЖЕНИЯ ЧИСТЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЛАНОВ ЛЬГОТЫ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, УЧТЕННЫХ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ

- **2.3.a. Движения текущая стоимость обязательств фиксированной выплаты**

(млн. евро)	2008 г.			2007 г.		
	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого
	Пенсионные планы	Прочее		Пенсионные планы	Прочее	
На 1 января	**2 344**	**55**	**2 399**	**2 512**	**216**	**2 728**
Текущая стоимость услуг, включая общественные затраты	71	8	79	77	6	83
Выплата процентов	124	2	126	116	2	118
Вклады работников	-	-	-	-	-	-
Актуарный доход/убыток	(236)	(5)	(241)	(154)	(1)	(155)
Курсовая корректировка	(129)	-	(129)	(80)	(2)	(82)
Выплаты льгот	(139)	(16)	(155)	(124)	(1)	(125)
Стоимость прошлых услуг работников	44	(1)	43	(5)	-	(5)
Приобретение дочерних компаний	10	-	10	1	-	1
Передача и прочее	(42)	-	(42)	1	(165)	(164)
На 31 декабря	**2 047**	**43**	**2 090**	**2 344**	**55**	**2 399**

- **2.3.b. Движения справедливой стоимости активов планов и отдельных активов**

(млн. евро)	2008 г.			2007 г.		
	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого
	Пенсионные планы	Прочее		Пенсионные планы	Прочее	
На 1 января	**2 071**	**-**	**2 071**	**2 075**	**-**	**2 075**
Ожидаемый доход по активам планов	117	-	117	120	-	120
Ожидаемый доход по отдельным активам	-	-	-	-	-	-
Актуарный доход/убыток	(532)	-	(532)	(68)	-	(68)
Курсовая корректировка	(116)	-	(116)	(62)	-	(62)
Вклады работников	4	-	4	3	-	3
Вклады работников в активы планов	192	-	192	108	-	108
Выплаты льгот	(102)	-	(102)	(95)	-	(95)
Приобретение дочерних компаний	7	-	7	-	-	-
Передача и прочее	(100)	-	(100)	(10)	-	(10)
На 31 декабря	**1 541**	**-**	**1 541**	**2 071**	**-**	**2 071**

2.4. ОСНОВНЫЕ ДОПУЩЕНИЯ, ДЕТАЛИЗИРОВАННЫЕ ПО ГЕОГРАФИЧЕСКИМ ЗОНАМ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ставка дисконтирования		
Европа	5,78 %	5,16 %
Америки	6,99 %	6,27 %
Азия-Океания-Африка	5,74 %	4,90 %
Ожидаемый доход на активы планов (отдельные активы и активы планов)		
Европа	5,24 %	5,31 %
Америки	6,50 %	6,50 %
Азия-Океания-Африка	4,40 %	4,06 %
Будущий рост заработной платы		
Европа	1,55 %	1,58 %
Америки	2,00 %	2,00 %
Азия-Океания-Африка	2,28 %	2,05 %
Уровень роста стоимости охраны здоровья		
Европа	5,95 %	5,59 %
Америки	Нет данных	Нет данных
Азия-Океания-Африка	5,22 %	4,15 %
Средний и остаточный срок жизни работников (в годах)		
Европа	13,8	13,6
Америки	7,5	7,5
Азия-Океания-Африка	14,2	13,5

Примечания:
1. Рамки ставки дисконтирования зависят от длительности различных планов льгот после окончания трудовой деятельности и от разных уровней процентных ставок, используемых в одних и тех же географических зонах, таких как Европа и Азия.
2. Рамки нормы ожидаемого дохода на активы планов зависят от фактического распределения активов планов.
3. Средний и остаточный срок жизни работников рассчитывается с учетом допущений, основанных на текучести рабочей силы.
4. Уровень инфляции составляет соответственно 2,16 % для Европы, 1,44 % для Америк и 1,82 % для региона Азии-Оккеании-Африки.

2.5. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРАВНЕНИЮ С РАМКАМИ ОСНОВНЫХ ДОПУЩЕНИЙ

(Проценты измеряемого элемента)	2008			2009		
	Пенсионные планы	Планы охраны здоровья после окончания трудовой деятельности	Другие планы	Пенсионные планы	Планы охраны здоровья после окончания трудовой деятельности	Другие планы
Колебания от +1 % в ставке дисконтирования						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	-11 %	-12 %	-6 %	-11 %	-15 %	-7 %
Воздействие общих расходов N+1	-18 %	-182 %	-40 %	-10 %	-10 %	-51 %
Колебания от +1 % в ожидаемом доходе на активы планов						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	1 %	1 %	1 %	1 %	1 %	1 %
Воздействие общих расходов N+1	-9 %	Нет данных	-1 %	-3 %	Нет данных	-1 %
Колебания от +1 % в будущем повышении заработной платы						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	9 %	Нет данных	6 %	11 %	Нет данных	7 %
Воздействие общих расходов N+1	18 %	Нет данных	40 %	13 %	Нет данных	49 %
Колебания от +1 % в темпах роста стоимости здравоохранения						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	Нет данных	13 %	Нет данных	0 %	9 %	0 %
Воздействие общих расходов N+1	Нет данных	99 %	Нет данных	0 %	4 %	0 %

2.6. КОРРЕКТИРОВКИ НА ОСНОВЕ ОПЫТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФИКСИРОВАННОЙ ВЫПЛАТЫ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Обязательства по определенным льготам	2 047	2 344	2 512	2 484
Справедливая стоимость активов планов	1 541	2 071	2 075	1 924
Дефицит/(избыток)	**506**	**273**	**437**	**560**
Корректировки обязательств плана на основе опыта (отрицательные: доход)	17	49	(11)	23
Корректировки активов плана на основе опыта (отрицательные: доход)	532	68	(67)	(84)

Примечание 26

Субординированная задолженность

(млн. евро)

Валютная эмиссия	2009	2010	2011	2012	2013	Другое	Непокрыто на 31 декабря 2007 г.	Непокрыто на 31 декабря 2007 г.
Субординированные капитальные векселя								
Евро	205	618	264	920	360	7 814	10 181	8 713
Доллар США	-	-	-	-	-	1 543	1 543	1 459
Английский фунт стерлингов	-	-	-	-	-	630	630	818
Другие валюты	-	-	-	-	-	105	105	151
Промежуточный итог	**205**	**618**	**264**	**920**	**360**	**10 092**	**12 459**	**11 141**
Датированная субординированная задолженность								
Евро	-	-	8	-	-	66	74	33
Другие валюты	-	-	-	-	-	13	13	-
Промежуточный итог	**-**	**-**	**8**	**-**	**-**	**79**	**87**	**33**
Связанная дебиторская задолженность	329	-	-	-	-	-	329	233
Итого за исключением переоценки хеджированных статей	**534**	**618**	**272**	**920**	**360**	**10 171**	**12 875**	**11 407**
Переоценка хеджированных статей							1 044	52
Итого							**13 919**	**11 459**

Справедливая стоимость субординированной задолженности по ценным бумагам составляет 10 063 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года (12 692 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2007 г.).

Примечание 27

Обыкновенные акции, казначейские акции «Сосьете Женераль», акции в собственности работников и акционерный капитал, выпущенный Группой

- Обыкновенные акции

(количество акций)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Обыкновенные акции	580 727 244	466 582 593
- Включая казначейские акции с правами голоса[(1)]	10 990 602	30 311 822
- Включая акции в собственности работников	41 219 452	33 458 863

(1) Без акций «Сосьете Женераль», удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2008 года полностью оплаченный капитал «Сосьете Женераль» составлял 725 909 055 евро и был распределен на 580 727 244 акций номинальной стоимостью 1,25 евро.
В 2008 году «Сосьете Женераль» продолжала увеличивать и уменьшать капитал, составляющий в целом 143 миллиона евро, с эмиссионной премией 4 583 миллионов евро за вычетом 109 миллионов евро расходов после уплаты налогов, связанных с увеличением капитала с использованием привилегированных прав на подписку, т.е. чистая сумма 4 474 миллионов евро:
- 0,043 миллиона евро от использования работниками опционов на акции, предоставленных Советом директоров, с эмиссионной премией 2 миллиона;
- 145,8 на увеличение капитала с использованием привилегированных прав на подписку, с эмиссионной премией 5 395 миллионов евро.
Расходы в сумме 109 миллионов евро после уплаты налогов, связанные с увеличением капитала, были вычтены из суммы эмиссионной премии;
- 9,3 миллионов евро на увеличение капитала, зарезервированного для работников, с эмиссионной премией 391 миллионов евро;
- (12.5) миллионов евро на сокращение капитала путем аннулирования акций на 10 миллионов евро с воздействием (1 205) миллионов евро на эмиссионную премию.

- Акционерный капитал, выпущенный Группой

2.1 БЕССРОЧНЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ВЕКСЕЛЯ (TSDI)

Бессрочные субординированные векселя (TSDI), выпущенные Группой, включающие некоторые дискреционные особенности, управляющие выплатой процентов, классифицируются как акции и вносятся в статью «Долевые инструменты и связанные с ними резервы».

27 марта 2007 года Группа выпустила на 350 миллионов английских фунтов стерлингов бессрочные субординированные векселя, классифицированные как акции и признаваемые по статье *«Долевые инструменты и связанные с ними резервы»* и выплачивающие 5,75 % годовых, а затем, с 27 марта 2013 3-месячный Libor (London Inter Bank Offered Rate - лондонская межбанковская ставка) в английских фунтах стерлингов +1,1 % годовых.

2.2 ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

Из-за дискреционной природы решения о выплате дивидендов акционерам привилегированные акции, выпущенные дочерними кампаниями Группы, классифицируются как акции и признаются по статье «Интересы миноритарных акционеров».

По состоянию на 31 декабря 2008 года движения, учтенные в «Интересах миноритарных акционеров», составляют 1 455 миллионов евро.

Дата выпуска	Сумма выпуска	Вознаграждение
1-е полугодие 2000 г. (расширение после 10 лет)	500 миллионов евро	7,875 %, после 2010 года 12-месячная ставка Euribor (European Interbank Offered Rate – Европейская межбанковская ставка) + 2,95 % годовых
4-й квартал 2001 г. (с расширением после 10 лет)	335 миллионов долларов США	6,302 %, после 2011 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,92 % годовых
4-й квартал 2001 г. (с расширением после 10 лет)	90 миллионов долларов США	3-месячная ставка Libor в долларах США + 0,92 %, после 2011 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,92 % годовых
4-й квартал 2003 г. (с расширением после 10 лет)	650 миллионов евро	5,419 %, после 2013 года 3-месячная ставка Euribor + 1,95 % годовых

2.3 ГЛУБОКО СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Учитывая дискреционную природу решения о выплате дивидендов акционерам, они были классифицированы как акции и признаются по статье «Долевые инструменты и связанные с ними резервы».

Дата выпуска	Сумма выпуска	Вознаграждение
26 января 2005 г.	1 000 миллионов евро	4,196 %, после 2015 года 3-месячная ставка Euribor + 1,53 % годовых
05 апреля 2007 года	200 миллионов долларов США	3-месячная ставка Libor в долларах США + 0,75 % годовых, после 2017 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,75 % годовых
05 апреля 2007 года	1 100 миллионов долларов США	5,922 %, после 2017 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,75 % годовых
19 декабря 2007 года	600 миллионов евро	6,999 %, после 2018 года 3-месячная ставка Euribor + 3,35 % годовых
22 мая 2008 года	1 000 миллионов евро	7,76 %, после 2013 года 3-месячная ставка Euribor + 3,35 % годовых
12 июня 2008 года	700 миллионов английских фунтов стерлингов	8,875 %, после 2018 года 3-месячная ставка Libor в английских фунтах стерлингов + 3,4 % годовых
11 декабря 2008 года	1 700 миллионов евро	8,18 %, после 2013 года 3-месячная ставка Euribor + 4,98 % годовых

Расходы и премии на сумму 12 миллионов евро, связанные с эмиссией в английских фунтах стерлингов, были вычтены из суммы эмиссионной премии.

Движения, связанные с бессрочными субординированными векселями и с глубоко субординированными векселями, включая нераспределенную прибыль, приведены риже:

	Глубоко субординированные векселя	Бессрочные субординированные векселя	Итого
Налоговая экономия на вознаграждении, выплачиваемым акционерам и отраженном в резервах	80	15	95
Выплаченное вознаграждение, отраженное в дивидендах (строка «Дивиденды, выплаченные в 2008 за 2008 год)	137	43	180

Примечание 28

Обязательства

- Обязательства предоставленные и полученные

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.*
Кредитные обязательства		
перед банкам	10 275	13 840
перед клиентами[(1)]		
Программы выпуска	26	38
Подтвержденные кредитные линии	124 637	133 914
Прочие	1 859	2 460
Гарантийные обязательства		
от имени банков	5 414	7 407
от имени клиентов[(1)(2)]	58 911	58 335
Обязательства по ценным бумагам		
Ценные бумаги к поставке	30 809	41 031

** Суммы, скорректированные с учетом опубликованной финансовой отчетности.*

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПОЛУЧЕННЫЕ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.*
Кредитные обязательства		
от банков	47 241	24 254
Гарантийные обязательства		
от банков	56 802	53 677
прочие обязательства[(3)]	74 645	60 133
Обязательства по ценным бумагам		
Ценные бумаги к поолучению	24 769	42 400

(1) По состоянию на 31 декабря 2008 года кредитные линии и гарантийные обязательства, предоставленные секьюритизационным компаниям и другим целевым компаниям, составили 18 682 миллионов евро и 710 миллионов евро соответственно.
(2) Включая гарантии капитала и гарантии исполнения, данные держателям статей паевых фондов, управляемых субъектами Группы.
(3) Включая гарантии, предоставленные правительством и официальными органами, и другие гарантии, предоставленные клиентами, на сумму 28 059 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года 34 098 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года. Остаток относится, главным образом, к ценным бумагам и активам, переданным в качестве гарантий.

- Обязательства по форвардным финансовым инструментам (нарицательные суммы)

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Торговые сделки	Сделки хеджирования	Торговые сделки	Сделки хеджирования
Процентные инструменты				
Устойчивые сделки				
Свопы	7 101 099	206 821	6 345 931	202 337
Процентные фьючерсы	1 147 736	475	1 244 166	-
Опционы	*2 853 682*	*10 200*	*3 473 469*	*12 682*
Валютные инструменты				
Устойчивые сделки	*946 711*	*11 143*	*834 864*	*24 900*
Опционы	*669 462*	-	*354 186*	-
Долевые и индексные инструменты				
Устойчивые сделки	*61 016*	-	*275 766*	-
Опционы	*782 247*	*238*	*842 302*	*207*
Товарные инструменты				
Устойчивые сделки	*161 936*	-	*165 919*	-
Опционы	*134 266*	-	*122 445*	-
Кредитные производные инструменты	**1 539 801**	**-**	**2 175 336**	**-**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**5 176**	**581**	**19 301**	**-**

- Эквивалент кредитного риска

Эквивалент кредитного риска в этих сделках, определенный в соответствии с методами, рекомендованными Базельским комитетом для расчета международного коэффициента платежеспособности, распределяется следующим образом:

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Государства и центральные банки – члены ОЭСР	3 234	2 276
Банки и органы местного самоуправления – члены ОЭСР	36 863	32 115
Клиенты	30 827	19 316
Государства и центральные банки – не члены ОЭСР	1 362	849
Итого (после договоров взаимозачета)	**72 286**	**54 556**

Договоры взаимозачета снизили эквивалент кредитного риска на 292 924 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года по сравнению со снижением на 136 950 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Сделки секьюритизации

Группа «Сосьете Женераль» проводит сделки секьюритизации от имени клиентов или инвесторов, и в этом качестве предоставляет средства укрепления или ликвидности кредитов секьюритизационным компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2008 года существовало 5 неконсолидированных компаний («Бартон», «Анталис», «Хоумз», «ACE Австралия», «ACE Канада»), структурированных Группой от имени клиентов или клиентов.

Общие активы, находящиеся в распоряжении этих компаний и финансируемые через выпуск коммерческих бумаг, составляли 15 982 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года (19 260 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года).

Неконтролирующее положение Группы по отношению к этим компаниям регулярно оценивается с использованием критериев консолидации, применимых к целевым компаниям (см. примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2008 года ни одна из этих компаний не была консолидирована, поскольку Группа не контролирует их и не подвергается большинству связанных рисков и вознаграждений.

Риск дефолта по активам, находящимся в распоряжении этих компаний, несут лица, передающие лежащую в основе дебиторскую задолженность, или третьи стороны.

Группа «Сосьете Женераль» предоставляет дополнительные гарантии на укрепление кредитов путем выпуска аккредитивов на сумму 710 миллионов евро (600 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года). Кроме того, Группа предоставила этим компаниям краткосрочные кредитные услуги на сумму 18 682 миллионов евро на данную дату (27 738 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года).

Примечание 29

Активы, заложенные в обеспечение

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы, заложенные в обеспечение		
Балансовая стоимость активов, заложенных в обеспечение обязательств	76 138	42 779
Балансовая стоимость активов, заложенных в обеспечение сделок с финансовыми инструментами	26 775	13 716
Балансовая стоимость активов, заложенных в обеспечение забалансовых обязательств	487	407
Итого	**103 400**	**56 902**
Активы, полученные как обеспечение и доступные для субъекта		
Справедливая стоимость обратных сделок РЕПО	**30 867**	**39 783**

Активы, заложенные в обеспечение обязательств, главным образом включают в себя кредиты, выданные как гарантии в обязательствах (в частности, в Банке Франции).
Активы, заложенные в обеспечение сделок с финансовыми инструментами, относятся, главным образом, к гарантийным вкладам.

Примечание 30

Разбивка активов и пассивов по срокам погашения

- Сроки погашения финансовых активов и пассивов[1]

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2008 г.)	Менее 3 месяцев[2]	От 3 месяцев до 1 года	1 – 5лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства, к получению от центральных банков	13 745	-	-	-	13 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	392 027	70 017	7 990	18 381	488 415
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	6 246	-	-	-	6 246
Финансовые активы, доступные для продажи	7 383	14 024	17 272	43 044	81 723
Средства к получению от банков	49 438	8 643	8 659	4 452	71 192
Кредиты клиентам	76 585	47 419	122 087	108 522	354 613
Арендное финансирование и аналогичные договоры	3 011	5 381	14 326	5 794	28 512
Разницы от переоценки портфелей, хеджированные против процентного риска	2 311	-	-	-	2 311
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	164	130	997	881	2 172
Итого активы	**550 910**	**145 614**	**171 331**	**181 074**	**1 048 929**
ПАССИВЫ					
Средства к оплате в центральные банки	6 503	-	-	-	6 503
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	363 060	14 023	18 770	16 579	412 432
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования *	9 250	-	-	-	9 250
Средства к оплате в банки	94 230	11 585	5 492	3 963	115 270
Вклады клиентов	236 551	15 957	20 439	9 567	282 514
Секьюритизированная задолженность	72 154	21 280	22 289	4 651	120 374
Разницы от переоценки портфелей, хеджированные против процентного риска	583	-	-	-	583
Итого пассивы	**782 331**	**62 845**	**66 990**	**34 760**	**946 926**

(1) См. Примечание 4, управление риском ликвидности.
(2) По традиции, производные инструменты классифицируются как имеющие срок погашения менее трех месяцев.

- Условные сроки погашения обязательств по финансовым производным инструментам[(3)]

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2008 г.)	АКТИВЫ				ПАССИВЫ			
	Менее 1 года	1 – 5лет	Более 5 лет	Итого	Менее 1 года	1 – 5лет	Более 5 лет	Итого
Процентные инструменты								
Устойчивые инструменты								
Свопы	2 450 297	2 496 872	2 360 751	7 307 920	-	-	-	-
Процентные фьючерсы	488 873	78 917	15	567 805	471 105	109 301	-	580 406
Опционы	*424 542*	*510 291*	*453 283*	*1 388 116*	*447 940*	*532 954*	*494 872*	*1 457 766*
Валютные инструменты								
Устойчивые инструменты	*597 828*	*242 992*	*117 035*	*957 855*	-	-	-	-
Опционы	*172 002*	*148 659*	*13 463*	*334 124*	*170 587*	*150 120*	*14 632*	*335 339*
Долевые и индексные инструменты								
Устойчивые инструменты	*17 103*	*5 882*	*1 088*	*24 073*	*30 027*	*4 976*	*1 940*	*36 943*
Опционы	*225 540*	*122 387*	*21 798*	*369 725*	*245 702*	*144 000*	*23 058*	*412 760*
Товарные инструменты								
Устойчивые инструменты	*54 632*	*26 219*	*742*	*81 593*	*52 787*	*26 804*	*751*	*80 342*
Опционы	*36 476*	*28 734*	*591*	*65 801*	*38 216*	*29 935*	*316*	*68 467*
Кредитные производные инструменты	**31 881**	**523 165**	**177 236**	**732 282**	**34 682**	**557 770**	**215 068**	**807 520**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**2 619**	**576**	**17**	**3 212**	**1 896**	**641**	**7**	**2 544**

(3) Эти статьи представлены в соответствии с учетным сроком погашения финансовых инструментов.

Примечание 31

Сделки с иностранной валютой

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.				31 декабря 2007 г.			
	Активы	Пассивы	Валюты приобретенные, но еще не полученные	Валюты проданные, но еще не поставленные	Активы	Пассивы	Валюты приобретенные, но еще не полученные	Валюты проданные, но еще не поставленные
Евро	643 808	651 692	11 680	13 608	592 147	599 332	21 538	19 305
Доллар США	282 365	302 166	16 410	19 063	282 285	295 430	26 060	33 709
Английский фунт стерлингов	35 053	31 759	2 957	3 736	34 125	31 919	7 770	7 002
Японская иена	31 421	23 611	5 980	3 678	28 358	27 567	8 387	7 403
Австралийский доллар	18 323	17 223	1 413	1 027	21 322	19 641	-	3
Чешская крона	23 811	24 968	134	446	20 930	21 905	68	135
Российский рубль	13 694	8 351	4	6	1 290	1 083	31	7
Новые румынские леи	6 562	7 091	314	493	5 587	6 173	52	71
Прочие валюты	74 966	63 142	8 405	5 906	85 718	68 712	20 860	17 297
Итого	**1 130 003**	**1 130 003**	**47 297**	**47 963**	**1 071 762**	**1 071 762**	**84 766**	**84 932**

Примечание 32

Страховая деятельность

- Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Резервы для погашения страховых выплат по полисам дочерних компаний	15 721	21 789
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни	51 109	46 012
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию ущерба	317	270
Итого	**67 147**	**68 071**
Отложенное участие в прибыли[1][2]	(3 024)	857
Относящиеся к перестраховщикам	(299)	(303)
Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний за вычетом части, относящейся к перестраховщикам	**63 824**	**68 625**

(1) В соответствии с рекомендацией CNC от 19 декабря 2008 года, проводился тест возвратности по резервам для отложенного участия в прибыли, учтенной в активах. Метод учета, использованный для расчета отложенного участия в прибыли в активах, основан на рассмотрении справедливой стоимости активов по сравнению с их исторической стоимостью. Тест возвратности основан на прогнозах денежных потоков и принимает во внимание разные стрессовые допущения взимания и повторной покупки.
(2) Включая отложенное участие в прибыли по активам, измеряемым по справедливой стоимости через акции, (2,075) миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года и 164 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2007 года.

- Отчет об изменениях в резервах для погашения страховых выплат страховых компаний

(млн. евро)	Резервы для погашения страховых выплат по полисам дочерних компаний	Резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни	Резервы для погашения страховых выплат по страхованию ущерба
Резервы на 1 января 2008 г. (кроме резервов на отсроченное участие в прибыли)	**21 789**	**46 012**	**270**
Распределение на страховые резервы	(732)	2 422	47
Переоценка полисов	(4 412)	-	-
Издержки, вычитаемые из полисов	(126)	-	-
Передача и арбитраж	(886)	886	-
Новые клиенты	-	38	-
Участие в прибыли	77	1 620	-
Прочее	11	131	-
Резервы на 31 декабря 2008 г. (кроме резервов на отсроченное участие в прибыли)	**15 721**	**51 109**	**317**

В соответствии правилами МСФО и Стандартами учета Группы, тест адекватности обязательств (LAT) был проведен по состоянию на 31 декабря 2008 года. Он был проведен на основании вероятностного моделирования, аналогичного используемому для управления нашими активами и пассивами.

- Чистые инвестиции страховых компаний

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	**19 421**	**27 579**
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	-	1
Облигации и другие долговые бумаги	5 172	8 107
Акции и другие долевые бумаги	14 249	19 471
Средства к получению от банков[3]	**4 695**	**3**
Финансовые активы, доступные для продажи	**40 250**	**43 435**
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	357	916
Облигации и другие долговые бумаги[4]	34 970	37 488
Акции и другие долевые бумаги	4 923	5 031
Инвестиционная собственность	**405**	**392**
Итого	**64 771**	**71 409**

(3) Включая реклассифицированные активы на 4 139 миллионов евро.
(4) Включая реклассифицированные активы на (3 254) миллиона евро.

- Технический доход от страховых компаний

(млн. евро)	2008	2007
Заработанные премии	9 443	9 673
Стоимость льгот (включая изменения резервов)	(4 251)	(8 904)
Чистый доход от инвестиций	(4 174)	252
Другой чистый технический доход (расходы)	(619)	(614)
Вклад в операционный доход до исключения сделок между компаниями	**399**	**407**
Исключение сделок между компаниями(1)	128	348
Вклад в операционный доход после исключения сделок между компаниями	**527**	**755**

(1) Это, по существу, касается исключения комиссионных, уплаченных страховыми компаниями распределительным сетям и исключения финансового дохода на инвестиции, сделанные в компании Группы.

- Чистый комиссионный доход(2)

(млн. евро)	2008	2007
Комиссии полученные		
- комиссии за приобретение	182	197
- комиссии за управление	589	467
- прочее	55	151
Комиссии уплаченные		
- комиссии за приобретение	(235)	(182)
- комиссии за управление	(204)	(240)
- прочее	(15)	(10)
Итого	**372**	**383**

(2) Комиссии представлены в данной таблице до исключения сделок между компаниями.

- Управление страховыми рисками

Существуют два основных вида страхового риска:

- ценовые риски и риски расхождения в общих колебаниях в практике выплаты страховых возмещений: в страховании ущерба, а также в индивидуальной личной защите прибыль подвержена рискам ухудшения наблюдаемой предъявляемости исков по сравнению с ожидаемой предъявляемостью рисков во время установления шкалы цен. Расхождения могут быть связаны с многочисленными комплексными факторами, такими как изменения в поведении держателей полисов, изменения в макроэкономической среде, пандемии, природные бедствия и т.д.;
- риски, связанные с финансовыми рынками: в страховании жизни страховщики подвержены нестабильности финансовых рынков (изменения процентных ставок и колебания фондового рынка), что может быть ухудшено поведением держателей полисов.

Управление этими рисками является одним из фундаментальных приоритетов деятельности по страхованию жизни. Оно осуществляется квалифицированными и опытными командами с крупными созданными на заказ ИТ ресурсами. О рисках, проходящих регулярный мониторинг, докладывается Генеральной дирекции, как заинтересованных субъектов, так и направлений деятельности.

В области ценовых рисков и рисков расхождения в практике возмещения ущерба применяется ряд рекомендаций:

- повышенная безопасность процесса принятия риска с целью гарантирования того, что шкала цен соответствует распределению рисков держателя полиса с самого начала. Должное применение этих процедур подтверждается через аудит качества и многолетний внутренний аудит. Этот процесс имеет сертификат ISO;
- мониторинг коэффициентов требование/премия на регулярной основе на основании статистики, собранной за год происшествия. Этот анализ (расширение портфеля, уровень резервов на понесенный ущерб, о котором не было сообщено) позволяет совершать ценовые корректировки, там, где это применимо, в последующие финансовые годы;
- реализация плана перестрахования для защиты Группы от крупных/серийных требований.

Управление рисками, связанными с финансовыми рисками, является такой же неотъемлемой частью инвестиционной стратегии, как и поиск максимальной результативности. На оптимизацию этих двух элементов сильно влияет баланс активов/пассивов.

Обязательства по пассивам (гарантии, предлагаемые клиентам, контракты со сроком погашения), а также суммы, учтенные по основным статьям балансового отчета (акционерный капитал, доходы, резервы, и т.д.) анализируются Департаментов финансов и рисков подразделения страхования жизни. Общая политика управления активами и пассивами «Сосьете Женераль» утверждается Генеральной дирекцией Группы на заседании Комитета по управлению активами и пассивами, проводимом каждые полгода.

Управление рисками и анализ основаны на следующих ключевых принципах:

- Управление рисками активов/пассивов:

- мониторинг долгосрочных денежных потоков: срок пассива сопоставляется со сроком актива, а пики денежных потоков строго контролируются для минимизации рисков ликвидности и реинвестиций;
- тщательный мониторинг потоков повторной покупки и симуляция стрессовых сценариев;
- тщательный мониторинг рынков акций и симуляция стрессовых сценариев;
- хеджирование курсовых рисков с использованием финансовых инструментов.

▪ Управление финансовыми рисками путем установления лимитов:

- лимиты контрагентов (например, лимиты в соответствии со страной домицилирования эмитента, различие между суверенными эмитентами и частными эмитентами);
- лимиты рейтинга (например, AAA: минимум 45 %, из которых 20 % в государственных облигациях и в облигациях, поддерживаемых государством);
- лимиты по видам активов (например, акции, фондовое инвестирование).

Все эти стратегии оцениваются симулированием стрессовых сценариев поведения финансовых рынков и поведения застрахованной стороны с использованием стресс-тестов и вероятностного моделирования.

Примечание 33

Процентные доходы и расходы

(млн. евро)	2008	2007
Сделки с банками	5 182	6 897
Вклады до востребования и межбанковские кредиты	3 458	3 231
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	1 724	3 666
Сделки с клиентами	**20 346**	**17 414**
Торговые векселя	1 103	719
Прочие кредиты клиентам[(1)]	17 665	14 509
Овердрафты	1 186	1 122
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	392	1 064
Сделки с финансовыми инструментами	**12 743**	**12 121**
Финансовые активы, доступные для продажи	3 420	3 686
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3	106
Кредитование ценными бумагами	143	33
Хеджирующие производные инструменты	9 177	8 296
Арендное финансирование	**1 917**	**1 661**
Арендное финансирование недвижимости	404	375
Арендное финансирование движимого имущества	1 513	1 286
Итого процентный доход	**40 188**	**38 093**
Сделки с банками	**(6 333)**	**(10 072)**
Межбанковские займы	(5 248)	(7 218)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(1 085)	(2 854)
Сделки с клиентами	**(10 413)**	**(11 976)**
Регулируемые накопительные счета	(1 590)	(1 234)
Прочие вклады клиентов	(7 475)	(8 813)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(1 348)	(1 929)
Сделки с финансовыми инструментами	**(15 485)**	**(13 538)**
Секьюритизированная задолженность, подлежащая оплате	(5 825)	(4 965)
Субординированная и конвертируемая задолженность	(639)	(603)
Операции займа ценных бумаг	(260)	(121)
Хеджирующие производные инструменты	(8 761)	(7 849)
Прочие процентные расходы	**(9)**	**(5)**
Итого процентные расходы	**(32 240)**	**(35 591)**
Включая процентный доход от обесцененных финансовых активов	346	263

[(1)] **Разбивка «Прочих кредитов клиентам»** *(млн. евро)*

- краткосрочные кредиты	7 553	5 772
- экспортные кредиты	342	396
- кредиты на оборудование	2 922	2 334
- кредиты на жилье	4 034	3 398
- прочие кредиты клиентам	2 814	2 609
Итого	**17 665**	**14 509**

(2) Эти расходы включают стоимость рефинансирования финансовых инструментов, измеренную по справедливой стоимости через прибыли и убытки, которая классифицируется в чистой прибыли или убытки (см. примечание 35). В той мере, в какой доходы и расходы, отраженные в отчете о доходах, классифицируются по типу инструментов, а не по цели, чистые доходы, создаваемые деятельностью с финансовыми инструментами, измеренными по справедливой стоимости через прибыли и убытки, должны оцениваться в целом.

Примечание 34

Комиссионные доходы и расходы

(млн. евро)	2008	2007
Комиссионные доходы от		
Сделок с банками	247	122
Сделок с клиентами	2 858	2 610
Сделок с ценными бумагами	760	815
Сделок на первичном рынке	136	177
Сделок с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами	1 086	1 406
Кредитов и гарантийных обязательств	567	521
Услуг	4 691	4 902
Прочего	160	192
Итого комиссионные доходы	**10 505**	**10 745**
Комиссионные расходы на		
Сделки с банками	(282)	(239)
Сделки с ценными бумагами	(625)	(523)
Сделки с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами	(837)	(1 083)
Кредиты и гарантийные обязательства	(174)	(219)
Прочее	(1 172)	(1 153)
Итого комиссионные расходы	**(3 090)**	**(3 217)**

Эти комиссионные доходы и расходы включают в себя:

(млн. евро)	2008	2007
Комиссионные доходы за исключением действительной процентной ставки, связанной с финансовыми инструментами, которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 946	3 557
Комиссионные доходы, связанные с трастовой или аналогичной деятельностью	3 219	3 507
Комиссионные расходы за исключением действительной процентной ставки, связанной с финансовыми инструментами, которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(174)	(219)
Комиссионные расходы, связанные с трастовой или аналогичной деятельностью	(938)	(856)

Примечание 35

Чистые прибыли или убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки

(млн. евро)	2008	2007
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых активов, удерживаемых для продажи	(16 598)	16 331
Чистые прибыли/убытки от финансовых активов, измеряемых с использованием варианта справедливой стоимости	366	419
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых пассивов, удерживаемых для продажи	3 048	(12 103)
Чистые прибыли/убытки от финансовых пассивов, измеряемых с использованием варианта справедливой стоимости	826	(259)
Чистые прибыли/убытки по производным инструментам	15 572	4 439
Чистые доходы от хеджевых инструментов/хеджирования справедливой стоимости	(1 104)	(443)
Переоценка хеджированных статей, относящихся к хеджированным рискам	1 462	470
Неэффективная часть хеджирования денежных потоков	2	2
Чистые прибыли/убытки от валютных сделок	1 103	451
Итого[(1)]	**4 677**	**9 307**

(1) В той мере, в какой доходы и расходы, отраженные в отчете о доходах, классифицируются по типу инструментов, а не по цели, чистые доходы, создаваемые деятельностью с финансовыми инструментами, измеренными по справедливой стоимости через прибыли и убытки, должны оцениваться в целом. Необходимо отметить, что показанные здесь доходы не включают стоимость рефинансирования этих финансовых инструментов, которая показана между процентных расходов и процентных доходов.

Изменение справедливой стоимости чистой прибыли или убытка по финансовым инструментам по справедливой стоимости, первоначально оцененных с использованием параметров оценки, не основанных на данных рынках, составило 9 745 миллионов евро за финансовый год. Активы и пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, оценка которых не основывалась на данных рынка, раскрыты в примечании 6.

Остаточная сумма для учета в прибылях и убытках в отношении финансовых активов и пассивов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, справедливая стоимость которых первоначально была определена с использованием методик оценки, не основанных на данных рынка.

Остаточная сумма, которая должна быть показана в отчете о доходах, являющаяся результатом разницы между ценой сделки и суммой, которая будет установлена на эту дату с использованием методик оценки, за вычетом суммы, показанной в отчете о доходах после первоначального признания счетов, разбивается следующим образом:

(млн. евро)	2008	2007
Остаточная сумма для показа в отчете о доходах по состоянию на 1 января	**1 048**	**1 069**
Сумма, созданная новыми сделками в течение периода	648	978
Сумма, показанная в отчете о доходах в течение периода	(847)	(999)
Обесценение	*(637)*	*(738)*
Переключение на наблюдаемые параметры	*(56)*	*(86)*
Истекшие или прекращенные	*(167)*	*(153)*
Курсовые разницы	*13*	*(22)*
Остаточная сумма для показа в отчете о доходах по состоянию на 31 декабря	**849**	**1 048**

Примечание 36

Чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи

(млн. евро)	2008	2007
Текущие виды деятельности		
Прибыль от продаж	200	201
Убытки от продаж	(168)	(177)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(402)	(70)
Прирост капитала от ликвидации финансовых активов, доступных для продажи, после выплаты участия в прибылях держателям полисов (страховая деятельность)	343	62
Промежуточный итог	**(27)**	**16**
Долгосрочные инвестиции в акции		
Прибыль от продаж[(1)]	474	1 030
Убытки от продаж	(19)	(51)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(335)	(50)
Промежуточный итог[(2)]	**120**	**929**
Итого	**93**	**945**

(1) Прирост капитала от продажи пакета акций Группы в «Банк Мускат» на сумму 262 миллиона евро в 2008 году.
(2) Чистый прирост капитала от обмена «Евронекст» на акции Нью-йоркской фондовой биржи и последующей продаже акций новой слившейся компании составил 235 миллионов евро по состоянию на 2007 г.

Примечание 37

Доходы и расходы по другим видам деятельности

(млн. евро)	2008	2007
Доход от других видов деятельности		
Строительство недвижимости	57	71
Аренда недвижимости	126	104
Аренда оборудования	5 731	5 116
Прочая деятельность (включая доход от страховой деятельности)	9 469	10 793
Промежуточный итог	**15 383**	**16 084**
Расходы по другим видам деятельности		
Строительство недвижимости	(13)	(3)
Аренда недвижимости	(33)	(28)
Аренда оборудования	(4 063)	(3 589)
Прочая деятельность (включая расходы по страховой деятельности)	(10 007)	(11 223)
Промежуточный итог	**(14 116)**	**(14 843)**
Итого чистые	**1 267**	**1 241**

Примечание 38

Расходы на персонал

(млн. евро)	2008	2007
Компенсация работникам[1]	(6 170)	(5 813)
Затраты на социальное страхование и налоги на заработную плату[1]	(1 098)	(989)
Чистые расходы на выход на пенсию – определенные планы взносов	(530)	(539)
Чистые расходы на выход на пенсию – определенные планы льгот	(111)	(58)
Прочие затраты на социальное страхование и налоги	(364)	(361)
Участие работников в прибыли и поощрения	(343)	(412)
Итого	**(8 616)**	**(8 172)**

(1) В т.ч. переменное вознаграждение (1 170) миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года против (1 503) миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	2008	2007*
Средняя численность		
- Франция	59 003	56 621
- За пределами Франции	101 427	73 479
Итого	**160 430**	**130 100**

** Количество скорректировано в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью.*

Примечание 39

Планы выплат на основе акций

- **Расходы, указанные в отчете о доходах**

	31 декабря 2008 г.			31 декабря 2009 г.		
(млн. евро)	Планы с денежными средствами	Планы с акциями	Итого планы	Планы с денежными средствами	Планы с акциями	Итого планы
Чистые расходы планов покупки акций	-	65,3	65,3	-	73,8	73,8
Чистые расходы от планов опционов на акции и планов свободных акций	13,8	142,0	155,8	163,2	119,2	282,4

** Суммы скорректированы в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью.*

Затраты, описанные выше, относятся к планам выплат на основе акций, принятым после 7 ноября 2002 года, и ко всем планам выплат денежными средствами.

- Основные характеристики опционных планов и планов свободных акций «Сосьете Женераль»

Опционные планы на основе акций для работников Группы на год, оканчивающийся 31 декабря 2008 года, кратко описаны ниже:

- **Опционы на акции (покупка и подписка)**

Эмитент	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль» для «ТКВ»	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль» для «ТКВ»	«Сосьете Женераль»
Год распределения	2002	2003	2004	2005	2006	2006	2007	2007	2008
Тип плана	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	подписка опцион на акции
Договор с акционерами	05/13/1997	04/23/2002	04/23/2002	04/29/2004	04/29/2004	04/29/2004	05/30/2006	05/30/2006	05/30/3006
Решение Совета директоров	01/16/2002	04/22/2003	01/14/2004	01/13/2005	01/18/2006	04/25/2006	01/19/2007	09/18/2007	03/21/2008
Количество предоставленных опционов на акции[1]	3 614 262	4 028 710	4 071 706	4 397 150	1 650 054	147 525	1 345 286	129 375	2 208 920
Контрактный срок предоставленных опционов	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Урегулирование	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»
Период ограничений на обращение акций	01/16/02 - 01/16/05	04/22/03 – 04/22/06	01/14/04 – 01/14/07	01/13/05 – 01/13/08	01/18/06 – 01/18/09	04/25/06 – 04/25/09	01/19/07 – 01/19/10	09/18/07 – 09/18/10	03/21/08 – 03/21/11
Условия исполнения	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет, кроме директоров[3]	нет	да[3]
Увольнение из Группы	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Избыточность	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Уход на пенсию	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется
Смерть	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.
Цена акции на дату предоставления (в евро) (в среднем 20 дней до даты предоставления)[1]	57,17	47,57	64,03	68,61	98,12	113,72	121,93	109,87	67,08
Дисконт	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Цена исполнения (в евро)[1]	57,17	47,57	64,03	68,61	98,12	113,72	121,93	109,87	67,08
Опционы разрешенные, но не распределенные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы, исполненные на 31 декабря 2008 г.	2 685 280	2 437 405	727 877	53 340	2 174	-	-	-	-
Опционы, изъятые на 31 декабря 2008 г.	284 499	193 525	115 163	185 986	66 299	16 807	32 086	8 302	24 042
Опционы, не погашенные на 31 декабря 2008 г.	644 483	1 397 780	3 228 666	4 157 824	1 581 581	130 718	1 313 200	121 073	2 184 878
Количество акций, зарезервированных на 31 декабря 2008 г.	644 483	1 397 780	3 228 666	[2]	[2]	130 718	[2]	121 073	-
Цена зарезервированной акции (в евро)	58,94	47,60	46,97	[2]	[2]	115,76	[2]	111,51	-
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	38	67	152	[2]	[2]	15	[2]	14	-
Первая разрешенная дата для продажи акций	01/16/2006	04/22/2007	01/14/2008	01/13/2009	01/18/2010	04/25/2009	01/19/2011	09/18/2010	03/21/2012
Задержка продажи после периода ограничений на обращение акций	1 год	1 год	1 год	1 год	1 год	-	1 год	-	1 год
Справедливая стоимость *(% цены акции на дату предоставления)*	28 %	25 %	21 %	17 %	16 %	17 %	18 %	21 %	24 %
Метод оценки, использованный для определения справедливой стоимости	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло

(1) В соответствии с МСБУ 33, в результате разделения права привилегированной подписки на акции «Сосьете Женераль», исторические данные акций были скорректированы на коэффициенты, предоставленные «Евронекст», которые отражают части, относящиеся к акции после разделения, следующего за увеличениями капитала, которые произошли в четвертом квартале 2006 года и первом квартале 2008 г.
(2) Опционные планы на 2005, 2006 и 2007 годы были хеджированы с использованием опционов на покупку акций «Сосьете Женераль».
(3) Это условия исполнения, описанные в части корпоративного управления. 31 декабря 2008 года было оценено, что условия исполнения по прибыли на акцию не будут достигнуты.

- **Свободные акции**

Эмитент	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль»	«Сосьете Женераль»
Год распределения	2006	2007	2008
Тип плана	свободные акции	свободные акции	свободные акции
Договор с акционерами	05/09/2005	05/30/2006	05/30/2006
Решение Совета директоров	01/18/2006	01/19/2007	03/21/2008
Количество предоставленных акций(1)	775 042	880 993	2 984 907
Урегулирование	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»
Период ограничений на обращение акций	01/18/2006 – 03/31/2008 01/18/2006 – 03/31/2009	01/19/2007 – 03/31/2009 01/19/2007 – 03/31/2010	03/21/2—8 – 03/31/2010 03/21/2—8 – 03/31/2011
Условия исполнения	Условия рентабельности капитала для определенных получателей	Условия рентабельности капитала для определенных получателей	да(2)
Увольнение из Группы	изъятие	изъятие	изъятие
Избыточность	изъятие	изъятие	изъятие
Уход на пенсию	сохраняется	сохраняется	сохраняется
Смерть	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.
Цена акции на дату предоставления(1)	93,66	123,0	61,33
Акции, поставленные на 31 декабря 2008 г.	332 750	636	0
Акции, изъятые на 31 декабря 2008 г.	86 597	43 563	31 561
Акции, не погашенные на 31 декабря 2008 г.	355 695	836 794	2 953 346
Количество акций, зарезервированных на 31 декабря 2008 г.	355 695	836 794	2 953 346
Цена зарезервированной акции	83,58	94,30	106,44
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	30	79	314
Первая разрешенная дата для продажи акций	03/31/2010	03/31/2011	03/31/2012
	03/31/2011	03/31/2012	03/31/2013
Задержка продажи после периода ограничений на обращение акций	2 года	2 года	2 года
Справедливая стоимость (% цены акции на дату предоставления)	период ограничений 2 года: 86 % период ограничений 3 года: 81 %	период ограничений 2 года: 86 % период ограничений 3 года: 81 %	период ограничений 2 года: 86 % период ограничений 3 года: 81 %
Метод оценки, использованный для определения справедливой стоимости	Арбитраж	Арбитраж	Арбитраж

(1) В соответствии с МСБУ 33, в результате разделения права привилегированной подписки на акции «Сосьете Женераль», исторические данные акций были скорректированы на коэффициенты, предоставленные «Евронекст», которые отражают части, относящиеся к акции после разделения, следующего за увеличениями капитала, которые произошли в четвертом квартале 2006 года и первом квартале 2008 г.
(2) Это условия исполнения, описанные в части корпоративного управления. 31 декабря 2008 года было оценено, что условия исполнения по прибыли на акцию и рентабельности капитала не будут достигнуты.

СТАТИСТИКА ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЦИОННЫХ ПЛАНОВ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»

Основные цифры, касающиеся опционных планов «Сосьете Женераль» на год, заканчивающийся 31 декабря 2008 г.

	Опционы, предоставленные в 2002 г.	Опционы, предоставленные в 2003 г.	Опционы, предоставленные в 2004 г.	Опционы, предоставленные в 2005 г.	Опционы, предоставленные в 2006 г.	Опционы «ТКВ», предоставленные в 2006 г.	Опционы, предоставленные в 2007 г.	Опционы «ТКВ», предоставленные в 2007 г.	Опционы, предоставленные в 2008 г.	Средневзвешенный остаточный договорной срок	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (евро)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату исполнения (евро)	Рамки цен исполнения (евре)
Опционы, не погашенные на 01/01/2008	732 411	1 411 016	3 046 798	3 933 579	1 505 888	132 470	1 247 022	120 802					
Опционы, предоставленные на 01/01/2008	60 713	118 048	257 680	329 434	101 836	9 022	84 330	8 338	2 208 920				
Опционы, изъятые на 01/01/2008	806	7 151	16 085	55 849	26 143	10 774	18 152	8 067	24 042				
Опционы, исполненные на 01/01/2008	147 835	124 133	59 727	49 340	-	-	-	-	-			75,77	47,57 – 68,61
Опционы, истекшие в 2008 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Опционы, не погашенные на 12/31/2008	644 483	1 397 780	3 228 666	4 157 824	1 581 581	130 718	1 313 200	121 073	2 184 878	40 месяцев	15,78		
Исполнимые опционы на 12/31/2008	644 483	1 397 780	3 228 666	4 157 824	-	-	-	-	-				

Примечания

1. Основные допущения, использованные для оценки опционных планов «Сосьете Женераль»:

	2002-2004	2005	2006	2007	2008
Безрисковая процентная ставка	3,8 %	3.3 %	3,3 %	4,2 %	4,2 %
Подразумеваемая волатильность акции	27 %	21 %	22 %	21 %	38 %
Ставка изъятых прав	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Ожидаемые дивиденды (доход)	4,3 %	4,3 %	4,2 %	4,8 %	5,0 %
Ожидаемый срок (после даты предоставления)	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет

Использована подразумеваемая волатильность для 5-летних внебиржевых опционов на акции (параметры TOTEM) «Сосьете Женераль», составила около 38 % в 2008 году. Эта подразумеваемая волатильность отражает будущую волатильность.

- Другие опционные планы – компания «ТКВ»

ОПЦИОННЫЕ ПЛАНЫ ДЛЯ РАБОТНИКОВ ГРУППЫ «ТКВ» НА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА, КРАТКО ОПИСЫВАЮТСЯ НИЖЕ:

Эмитент	«ТКВ»	«ТКВ»	«ТКВ»	«ТКВ»	«ТКВ»
Год распределения	2002	2003	2005	2006	2007
Тип плана	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции	опцион на акции
Договор с акционерами	07/07/2001	07/07/2001	07/01/2005	09/01/2006	09/30/2007
Решение Совета директоров	01/01/2002	02/19/2003	07/01/2005	09/01/2006	09/30/2007
	07/16/2002	03/31/2003			
		06/27/2003			
Количество предоставленных опционов на акции[(1)]	1 417 980	1 268 350	2 753 708	2 385 515	2 468 849
Контрактный срок предоставленных опционов	10 лет	10 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Урегулирование	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»
Период ограничений на обращение акций	01/06/2002-07/16/2008	02/19/2003 – 06/26/2009	07/01/2005 – 06/30/2010	09/01/2006 – 08/31/2011	09/30/2007 – 09/29/2012
Условия исполнения	нет	нет	нет	нет	нет
Увольнение из Группы	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Избыточность	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Уход на пенсию	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Смерть	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.
Цена акции на дату предоставления (евро)	18,14	15,50	41,35	36,95	33,327
Дисконт	2,69	2,30	13,48	5,64	5,12
Цена исполнения (в евро)	15,45	13,21	27,87	31,31	28,20
Опционы разрешенные, но не распределенные	-	-	-	-	-
Опционы, исполненные на 31 декабря 2008 г.	1 358 252	569 848	653 931	174 023	-
Опционы, изъятые на 31 декабря 2008 г.	59 728	552 142	485 608	305 008	209 935
Опционы, не погашенные на 31 декабря 2008 г.	0	119 360	1 614 169	1 906 484	2 258 914
Первая разрешенная дата для продажи акций	02/01/2003	03/18/2005	08/01/2007	11/01/2008	11/01/2009
Задержка продажи после периода ограничений на обращение акций	без задержки	без задержки	без задержки	без задержки	без задержки
Справедливая стоимость (% цены акции на дату предоставления)	56 %	51 %	66 %	41 %	38 %
Метод оценки, использованный для определения справедливой стоимости	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза

СТАТИСТИКА ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЦИОННЫХ ПЛАНОВ «ТКВ»

Основные цифры, касающиеся опционных планов «ТКВ» на год, заканчивающийся 31 декабря 2008 г.

	Общее кол-во оациono в	Опционы, предоставленные в 2002 г.	Опционы, предоставленные в 2003 г.	Опционы, предоставленные в 2005 г.	Опционы, предоставленные в 2006 г.	Опционы, предоставленные в 2007 г.	Средневзвешенный остаточный договорной срок	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (евро)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату исполнения (евро)	Рамки цен исполнения (еврее)
Опционы, не погашенные на 01/01/2008	7 361 917	239	238 720	2 188 311	2 236 307	2 459 779				
Опционы, предоставленные в 2008 г.	-	-	-	-	-	-				
Опционы, изъятые в 2008 г.	603 033	-	-	243 544	158 624	200 865				
Опционы, исполненные в 2008 г.	859 957	238 800	119 360	330 598	171 199	-			61,40	24,85-39,10
Опционы, истекшие в 2008 г.	-	-	-	-	-	-				
Опционы, не погашенные на 12/31/2008	5 898 927	-	119 360	1 614 169	1 906 484	2 258 914	55 месяцев	14,67		
Исполнимые опционы в 2008 г.	601 966	-	-	352 733	249 233	-				

Примечания
(1) Основные допущения, использованные для оценки опционных планов «ТКВ»:

	2001-2003	2005	2006	2007
Безрисковая процентная ставка	4 %	4 %	5 %	5 %
Подразумеваемая волатильность акции	39 %	31 %	28 %	22 %
Ставка изъятых прав	0 %	0 %	0 %	0 %
Ожидаемые дивиденды (доход)	0 %	0 %	0 %	0 %
Ожидаемый срок (после даты предоставления)	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет

(2) Подразумеваемая волатильность оценивалась с использованием срединной исторической волатильности компаний, котируемых в США, занимающихся одним и тем же бизнесом, за последние 5 лет.
Справедливая стоимость отражает будущую результативность Компании.
(3) Из-за условий этого плана, которые урегулируется акциями «Сосьете Женераль», никакие акции специально не распределялись.

- Информация о других планах

Другие платежные планы на основе акций, предоставленные работникам Компаний в 2008 году:

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКЦИЙ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» С ДИСКОНТОМ

- **Глобальный план владения акциями работниками**

В качестве части политики владения акциями работниками Группы 3 марта 2008 года «Сосьете Женераль» предложила работникам Группы подписку на резервный капитал прироста по цене за акцию 53,67 евро, с дисконтом 20 %, применяемым к средней цене акций «Сосьете Женераль» в течение 20-дневного периода, заканчивающегося 21 марта 2008 г.
Для 7 456 403 акций с подпиской Группа показала расходы в сумме 65,2 миллионов евро, учитывая 5-летний период владения. Использованная модель оценки, соответствующая рекомендациям Национального бухгалтерского совета по учетной трактовке накопительных планов компании, сравнивает доход, который получил бы работник, если бы он смог продать акции немедленно, и условную стоимость, которую 5-летний период владения представляет работнику.
Эта условная стоимость 5-летнего периода оценивается по чистой стоимости покупки акций «Сосьете Женераль» за денежные средства, финансируемые при помощи независимого и невозобновляемого кредитного пятилетнего инструмента, и путем форвардной продажи этих же акций с пятилетним сроком погашения.
Основные рыночные параметры для оценки этой стоимости 5 летнего периода владения, определяемые на дату подписки:

- стоимость акции «Сосьете Женераль» за денежные средства: 73,57 евро;

- безрисковая процентная ставка: 4,06 %;
- процентная ставка на независимый пятилетний кредит, применимый к игрокам рынка, которые получают выгоду от не подлежащего передаче владения: 7,57 %.

Эта условная стоимость 5-летнего периода владения оценивается как 15,2 % справочной цены «Сосьете Женераль» до дисконтирования.

ОПЦИОННЫЕ ПЛАНЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ НЕКОТИРУЕМЫМИ КОМПАНИЯМИ

Ряд компаний Группы предоставил опционы на акции работникам и директорам.

В 2008 году новые опционы не предоставлялись. Эти планы были урегулированы денежными средствами, и соответствующее воздействие на отчет о доходах за 2008 год в чистом доходе составило 1,04 миллионов евро, являющихся результатом разницы между ценой исполнения и стоимостью акций, которые должны быть поставлены.

Контрактный срок предоставленных опционов обычно составляет 6 лет, последний опцион был использован в 2008 году.

Когда акции продаются, они обычно выкупаются другой дочерней компанией Группы, в соответствии с глобальной политикой контроля акций Группы «Сосьете Женераль».

Эти планы оценивались с использованием метода оценки, адаптированного к каждой аффилированной компании.

ОПЦИОННЫЙ ПЛАН И ПЛАН СВОБОДНЫХ АКЦИЙ «БУРСОРАМА»

Расходы 2008 года на план 2006 года составили 1,359 миллионов евро. В 2008 году были изъяты 24 996 опционов и 205 750 свободных акций. Расходы 2008 года на план 2008 года составили 0,514 миллионов евро. В 2008 году были изъяты 900 свободных акций.

Примечание 40

Стоимость риска

(млн. евро)	2008	2007
Риск контрагента		
Чистые отчисления на убытки от обесценения	(2 525)	(808)
Непокрытые убытки	**(148)**	**(231)**
- убытки по сомнительным кредитам	(118)	(126)
- убытки по другим рискам	(30)	(105)
Покрытые суммы	**156**	**143**
- покрытые суммы по обеспеченным кредитам	147	136
- покрытые суммы по другим рискам	9	7
Прочие риски		
Чистые отчисления на другие резервы	(138)	(9)
Итого	**(2 655)**	**(905)**

Примечание 41

Чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2007 год Группа считала, что для цели четкого представления своего финансового положения по состоянию на 31 декабря 2007 года, будет лучше представить в отдельной статье в консолидированном доходе за 2007 финансовый год резерв на полную стоимость несанкционированной и скрытой торговой деятельности, раскрытой 19 и 20 января 2008 года.
Группа также решила представить общий чистый убыток, относящийся к покрытию направленных позиций, соответствующих несанкционированной и скрытой торговой деятельности, в отдельной статье консолидированного отчета о доходах под заголовком «*Чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности*».
В течение 2008 года стоимость, относящаяся к покрытию этой деятельности, была указана как расходы и классифицирована в отчете о доходах под упомянутым выше заголовком. В то же время резерв, указанный в консолидированном доходе за 2007 финансовый, был сторнирован через отчет о доходах под тем же заголовком.

(млн. евро)	2008	2007
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по несанкционированной и скрытой торговой деятельности		1 417
Затраты на резервы на общую стоимость несанкционированной и скрытой торговой деятельности		(6 382)
Сторнированный доход по резервам на полную стоимость несанкционированной и скрытой торговой деятельности	6 382	
Покрытые убытки по несанкционированной и скрытой торговой деятельности	(6 382)	
Итого	**-**	**(4 911)**

Затраты на конец 2007 года создали отложенный налоговый актив в размере 2 197 миллионов евро, показанные в консолидированном доходе за 2007 год. Этот отложенный налоговый актив получил отказ от признания в 2008 году, когда резерв был сторнирован.
Окончательный убыток, показанный таким образом, был вычтен из налоговой декларации за 2008 финансовый год, что создало налоговую экономию в сумме 2 197 миллионов евро 31 декабря 2008 года.

Примечание 42

Налог на прибыль

(млн. евро)	2008	2007
Текущий налог	(467)	(2 501)
Отложенный налог	(768)	2 219
Итого налоги(1)	**(1 235)**	**(282)**

(1) Сверка разницы между нормативной ставкой налога Группы и ее действующая ставка налога:

	2008	2007*
Доход до уплаты налога за исключением чистого дохода компаний, учитываемого по методу собственного капитала, и убытков от обесценения деловой репутации (млн. евро)	4 316	1 842
Обычная ставка налога, применимая к французским компаниям (включая налоговый взнос 3,3 %)	34,43 %	34,43 %
Постоянные разницы	9,31 %	15,82 %
Дифференциал по статьям, облагаемым налогом по сниженной ставке	-3,91 %	-13,03 %
Дифференциал ставки налога на прибыль, облагаемую за пределами Франции	-6,85 %	-8,86 %
Воздействие на невычитаемые убытки и использование переноса налоговых убытков	-4,37 %	-13,04 %
Действующая налоговая ставка Группы	**28,61 %**	**15,32 %**

** Суммы, скорректированные в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью.*

Во Франции обычная ставка налога на прибыль корпораций составляет 33,33 %. С 1 января 2007 года долгосрочный прирост капитальной стоимости по капиталовложениям в акции освобождается от налогообложения, но облагается доля затрат 1,66 %. В дополнение к этому Contribution Sociale de Solidarité (национальный платеж на основании доходов до выплаты налогов), введенный в 2000 году, равен 3,3 % (после вычета из базового налогооблагаемого дохода 0,76 миллионов евро). Дивиденды от компаний, в которых интересы «Сосьете Женераль» не менее 5 %, освобождаются от налогообложения.
Обычная ставка налога, применимая к французским компаниям для определения их отложенного налога, составляет 34,43 %. Сниженная ставка составляет 1,72 %, принимая во внимание природу налогооблагаемых сделок.

Примечание 43

Чистая прибыль на акцию

(млн. евро)	2008	2007*
Чистый доход, акция Группы	2 010	947
Чистый доход, распределяемый акционерам[(1)]	1 826	858
Средневзвешенное количество непогашенных акций[(2)]	540 279 113	465 547 728
Прибыль на акцию (евро)	**3,38**	**1,84**

(млн. евро)	2008	2007*
Чистый доход, акция Группы	2 010	947
Чистый доход, распределяемый акционерам[(1)]	1 826	858
Средневзвешенное количество непогашенных акций[(2)]	540 279 113	465 547 728
Среднее количество акций, использованных для расчета разводнения	3 036 402	5 860 094
Средневзвешенное количество акций, использованных для расчета разводненной чистой прибыли на акцию	543 315 515	471 407 822
Разводненная прибыль на акцию (евро)	**3,36**	**1,82**

** Суммы, скорректированные в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью.*
(1) Колебание отражает процент после уплаты налога держателям сверхсубординированных векселей и недатированных субординированных векселей.
(2) За исключением казначейский акций.

Примечание 44

Сделки со связанными сторонами

- Определение

В соответствии с определениями, предоставленными в соответствии с МСБУ 24, связанные стороны Группы включают: членов совета директоров, председателя и главных исполнительных директоров и трех заместителей главных исполнительных директоров, их супругов и любых детей, проживающих в семье, и следующие дочерние компании, которые контролируются единолично или совместно Группой, компании, на которые «Сосьете Женераль» оказывает значительное влияние.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ГРУППЫ
Сюда включаются суммы, фактически уплачиваемые Группой директорам и главным исполнительным директорам в качестве вознаграждения (включая издержки работодателя), и другие выплаты по МСБУ 24, параграф 16, как указано ниже.

(млн. евро)	2008	2007*
Краткосрочные выплаты	8,2	12,5
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0,4	0,1
Долгосрочные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	3,7	4,2
Итого	**12,3**	**16,8**

Регистрационный документ содержит подробное описание вознаграждения и выплат Группы старшим руководителям.

СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Сделки с членами совета директоров, главными исполнительными директорами и членами их семей, указанных в этом примечании, включают кредиты и гарантии, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2008 года, в общей сумме 3 миллиона евро. Все другие сделки с этими лицами несущественны.

ОБЩИЕ СУММЫ, ЗАРЕЗЕРВИРОВАННЫЕ ИЛИ УЧТЕННЫЕ ГРУППОЙ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ПЕНСИЙ И ПРОЧИХ ЛЬГОТ

Общая сумма, зарезервированная или учтенная Группой «Сосьете Женераль» по состоянию на 31 декабря 2008 года по МСБУ 19 для выплаты пенсий и прочих льгот главным исполнительным директорам и директорам «Сосьете Женераль» (гг. Бутон, Удеа, Кабаннес, Али и 2 директорам, выбранным персоналом), составила 32,93 миллиона евро.

- Основные дочерние и аффилированные компании(1)

НЕПОГАШЕННЫЕ АКТИВЫ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	128	126
Прочие активы	706	296
Итого непогашенные активы	**834**	**422**

НЕПОГАШЕННЫЕ ПАССИВЫ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Финансовые пассивы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	217	141
Вклады клиентов	580	-
Прочие пассивы	777	16
Итого непогашенные пассивы	**1 574**	**157**

ЧИСТЫЙ БАНКОВСКИЙ ДОХОД ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН

(млн. евро)	2008 г.	2007 г.
Проценты и аналогичный доход	(12)	-
Комиссионные	(11)	1
Чистый доход от финансовых сделок	3	18
Чистый доход от другой деятельности	-	-
Чистый банковский доход	**(20)**	**19**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Предоставленные кредитные обязательства	57	73
Предоставленные гарантийные обязательства	1 162	1 132
Обязательства по форвардным финансовым инструментам	2 876	623

(1) Юридические лица, консолидированные с использованием пропорционального метода и по методу долевого участия

Примечание 45

Компании, включенные в объем консолидации

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
Франция	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
Банки						
«Банк де Полинези»[1]	Франция	ПОЛ	72,10	72,10	72,10	72,10
«БФКОИ»	Франция	ПОЛ	50,00	50,00	50,00	50,00
«Калиф Франс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Креди дю Норд»[1]	Франция	ПОЛ	80,00	80,00	80,00	80,00
«Женебанк Франсе»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Групама Банк Франсе»	Франция	ДОЛ	20,00	20,00	20,00	20,00
«СЖ Каледоньен де Банк»[1]	Франция	ПОЛ	90,10	90,10	90,10	90,10
«СЖ де Банк окс Антиль»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Финансовые компании						
«Баре Кур Терм» [4] и [20]	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
«Баре Ассетс Менеджмент»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Баре Оппортьюнити Стратежи» [4] и [20]	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
«Баре Перформанс плюс»	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
«Евро ВЛ» [1]	Франция	ПОЛ	98,25	98,25	98,25	98,25
«ИЕК»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Интегра С.А.С»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ДжейЭс Кредит Фанд»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Люксор Ассет Менеджмент»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Люксор Интернэшнл Ассет Менеджмент»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Примафэр САС» [7]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«САС Орбео»	Франция	ПРОП	50,00	50,00	50,00	50,00
«СЖАМ Индекс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Ассет Менеджмент»[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Энержи Уса Корп»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Европеан Моргадж Инвестментс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ АИ»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ АИ Креди Плюс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ АИ Креди Плюс Оппортьюнитис»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ АИ Евро Гаранти 3 М» [4] и [20]	Франция	ПОЛ	-	-	-	-

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«СЖАМ АИ Евро Гаранти 12 М» (4) и (20)	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
«СЖАМ Банк» (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ РТО»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Ретайрмент Сервисез» (2)	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
«СЖ Эс-Си-Эф» (2)	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
«Сожемонкреди» (2)	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
«СЖАМ АИ Доллар Гаранти 12 мес.» (2) и (4)	Франция	ПОЛ	-	-		-
«СЖАМ АИ Мани 2+» (2) и (4)	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
Специализированное финансирование						
«Эйрбейл Франс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Франс» (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Булл Франс»	Франция	ПОЛ	51,35	51,35	51,35	51,35
«Кафирек»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Си-Джи-И» (1)	Франция	ПОЛ	99,88	99,88	99,88	99,88
«Даларек»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Диспонис»	Франция	ПОЛ	99,94	99,94	99,94	99,94
«Эваопартс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ФКК Уранос»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ФКК Урэа»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фенвик Лиз»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фонтанор»(1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Франфинанс СА»(1)	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	99,99	99,99
«Франфинанс Локасьон»	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	99,99	99,99
«Женекаль»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Френч Супермаркетс» (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женекоми»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Иперсок САС»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Линден САС»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Орпавимоб СА»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Промопарт»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Русфинанс САС»(1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сажем Лиз»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Эквипмент Финанс СА»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Сервисез»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«СНК Атена Инвестиссмент» [8]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СНК Атена Инвестиссмент» [9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СНК Дистинвест» [9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СНК Финансье Валми Инвестиссмент» [9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СНК Фининва» [10]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СНК Финовади»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СНК Пари Страсбур» [9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Софом» [11]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Софрари»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефимю»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефинансмен»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефинер»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожега ПМЕ»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожелиз Франс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Солокви»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Валмифин»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Варонье 2» [12]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«ФКК ГИПЕРИОН» [2]	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Управление портфелем						
«ФКК Альбатрос»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ФКП Люксор Облигасьюм» [1] и [20]	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
«Фима Америка САС» [6]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Финарег»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Жене Акт 1»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женефинанс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женевал» [1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женинфо»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Либека»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Мегаваль» [13]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Сальвепа»	Франция	ПОЛ	51,42	51,42	51,42	51,42
«СКИ Фонсье Дефанс»	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	100,00	100,00
«СЖ Капитал Девелоппемен»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Консуме Финанс» [1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финасиал Сервисез Холдинг»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«СЖСС Холдинг»[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефим»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соженаль Партисипасьон»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ де Партисипасьон»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожепартисипасьон» (бывшая компания «Соженаль»)[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожеплюс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Женераль Капитал Партенер»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сте Рю Эдуард-VII»	Франция	ПОЛ	99,91	99,91	99,91	99,91
«Те Эмеральд Фанд Лимитед»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ваурик»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Брокеры						
«Бурсорама»[1]	Франция	ПОЛ	55,78	55,93	55,78	55,93
«Кликопсьон»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фима Банк» [15]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима СНК Пари» [16]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Газелис»	Франция	ПРО	49,00	49,00	49,00	49,00
«СЖ Энержи»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Евро КТ»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Опсьон Европ»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Секьюритиз Пари»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ньюэдж» [1] и [2]	Франция	ПРО	50,00	-	50,00	-
Недвижимость и финансирование недвижимости						
«Галибе»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женефим»[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женефиммо»[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ориент Проперти»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожебейл»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожепром»[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Софиа-бейл»	Франция	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
«Айвори ОИП» [2]	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Услуги						
«КГА»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ЕКС»[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Парель»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сокожефи»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
Компании по управлению недвижимостью Группы						
«ГФМ»[(1)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Элеапартс»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женежис 1»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женежис 2»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Женевальми»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СОЖЕМАРШ»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СОЖЕКАМПУС»[(2)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СК Аликант 2000»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СК Шассанье 2000»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СКИ Опера 72»	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	100,00	100,00
«СИ 29 Хоссеманн»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Иммобилье де Страсбур» [(14)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Колин Суд»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 1»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 2»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 3»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Соже Периваль 4»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожефонтенеи»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожинфо»[(1)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«С.Т.И.П.»	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	99,99	99,99
«Вальминвест Франсе»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Страхование						
«Женекар»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Орадеа Ви»	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожекап»[(1)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожессюр»	Франция	ПОЛ	65,00	65,00	65,00	65,00
Европа						
Банки						
«Банка Романа Пентру Девзволтаре» [(1)]	Румыния	ПОЛ	58,54	58,32	58,54	58,32
«Банка Популлоре»	Албания	ПОЛ	75,01	75,00	75,01	75,00
«Банк Републик»[(1)]	Грузия	ПОЛ	60,00	60,00	60,00	60,00
«Дженерал Банк оф Грис»[(1)]	Греция	ПОЛ	52,32	52,32	52,32	52,32
«Комерсни Банка»[(1)]	Чехия	ПОЛ	60,35	60,35	60,35	60,35

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«СЖ Банк Нидерланд НВ»	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Экспресс Банк»[(1)]	Болгария	ПОЛ	97,95	97,95	97,95	97,95
«СЖ Хамброс Банк Лтд.»[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Прайвит Банкинг (Свисс)»[(1)]	Швейцария	ПОЛ	100,00	77,62	100,00	77,62
«Сосьете Женераль СРБИЯ»	Сербия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Восток»[(1)]	Россия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖБТ Люксембург»[(1)]	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Прайвит Банкинг» (Монако)	Монако	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СКБ Банка»[(1)]	Словения	ПОЛ	99,69	99,68	99,69	99,68
«Сосьете Женераль Сипрус Лтд.»	Кипр	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
«Сожепартисипасьон Бельгик»[(1)]	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сплитска Банка»	Хорватия	ПОЛ	100,00	99,76	100,00	99,76
«2С Банка»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Росбанк»	Россия	ПОЛ	57,57	20,00	57,57	20,00
Финансовые компании						
«Амбер» [(21)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«БРД Финанс Кредит Консум СРЛ»	Румыния	ПОЛ	79,69	79,58	100,00	100,00
«Бригантиа БВ»[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	80,00	80,00
«Кларис 4»[(20)]	Джерси	ПОЛ	-	-	-	-
«Ко-Инвест ЛБО Мастер Фанд ЛЛП»	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	51,00	51,00
«Евро-ВЛ Люксембург»	Люксембург	ПОЛ	99,21	99,21	100,00	100,00
«Халиса СА»	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ирис II»[(20)]	Ирландия	ПОЛ	-	-	-	-
«ИВЕФИ»	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ЛФЛ Ассет Финанс Лтд.»	Ирландия	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
«Люксор Мастер Фанд»	Джерси	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Орион Шерд Ликвидити Ассетс Фанд БВ»	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	95,00	95,00
«Парсифаль Лтд.»[(20)]	Джерси	ПОЛ	-	-	-	-
«Ред энд Блэк Консуммер 2006-1 плк.»[(5) и (20)]	Ирландия	ПОЛ	-	-	-	-
«СЖА Сосьете Женераль Аксептанс НВ»	Нидерландские Антильские о-ва	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Ассет Менеджмент Груп Лтд.»[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ Иберия»	Испания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ Ирланд»	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАП Люксембург»[(	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«СЖБФ»	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖКФ Холдинг Хеллас СА»(1)	Греция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Эффектн»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финанс Ирланд»(1)	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Иммобель»(1)	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Инвестмент ЮК Лтд.»(1)	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Руссел»	Ирландия	ПРОП	50,00	50,00	50,00	50,00
«СЖ Секьюритиз Лондон Лтд.»	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Вертпапирхандельсгезельшафт Мбн»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Европеенн де Финансмент эт д'Инвестиссмент»(2)	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Верифондс»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«КОДЕИС» (2)	Люксембург	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
«ПРОСТОФИНАНС» (3)	Украина	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ред энд Блэк Консьюмер 2008-1» (2)	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Специализированное финансирование						
«АЛД Бельгиум»(1)	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Денмарк»(1)	Дания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Финланд»(1)	Финляндия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Аксус Италиана СРЛ»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Нидерланд»	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Норвей»(1)	Норвегия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Сведен»(1)	Швеция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Адриа Лизинг Спа»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Джермани»(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД ЮК»(1)	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Чех Републик»	Чехия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Интернэшнл САС энд Ко»(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Интернэшнл СА»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Лиз Финанц Гмбх»(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Португал»	Португалия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«АЛД Спейн»(1)	Испания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Дельта Кредит Мортгадж Финанс БВ»(1)	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Эйфель»(2)	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Эссокс с.р.о»	Чехия	ПОЛ	79,81	79,81	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«Евробанк»	Польша	ПОЛ	99,41	99,36	99,41	99,36
«Фидиталия Спа»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Фрэр Лизинг Спа»	Италия	ПОЛ	67,75	67,75	67,75	67,75
«СЖЕФ Чех Републик»	Чехия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Франфинанс Лизинг Италия Спа»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Польска»	Польша	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Гефа Банк»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Гефа Лизинг ГмбХ»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Ханситик банк»	Германия	ПОЛ	75,00	75,00	75,00	75,00
«Монталис Инвестмент БВ»	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Промопарт Снк» (5)	Люксембург	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СЖБТ Финанс Ирланд Лимитед»	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Бенилюкс»	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Интернациональ ГмбХ»(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ Швитсерланд»	Швейцария	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖЕФ СА энд КО КГ»	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Факторинг Спа»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Финанс»(1)	Норвегия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Холдинг де Валорес и Партисипационес»	Испания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Лизинг ХП»(1)	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сосьете Женераль Италия холдинг СПА»	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожега Пме Снк» (5)	Люксембург	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Сожелиз БВ Нидерланд» (1)	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ПЕМА ГмбХ» (1) и (2)	Германия	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Брокеры						
«Куб Финансиал» (6)	Великобритания	ПРОП	-	100,00	-	100,00
«Газелис ЮК Лтд.»	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сквергейн»	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Саккурсейл Фима Франкфурт» (6)	Германия	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Саккурсейл Фима Лондрес» (6)	Великобритания	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Саккурсейл Фима Мадрид» (6)	Испания	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
Страхование						
«Женерас»	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Инора Лайф»	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«Комерсни Рожистовна»	Чехия	ПОЛ	80,57	80,57	100,00	100,00
«Сожелайф»	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сожекап Лайф Иншуренс» (2)	Россия	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Африка и Ближний Восток						
Банки						
«БФВ – СЖ (Мадагаскар)»	Мадагаскар	ПОЛ	70,00	70,00	70,00	70,00
«СЖ Банк Буркина»	Буркина-Фасо	ПОЛ	44,48	42,28	46,07	43,87
«СЖБ Гвине Экваториал»	Экваториальная Гвинея	ПОЛ	52,44	52,44	57,24	57,24
«Нэшнл СЖ Банк САЕ»	Египет	ПОЛ	77,17	77,17	77,17	77,17
«СЖ Алжери»	Алжир	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖБ Камерун»	Камерун	ПОЛ	58,08	58,08	58,08	58,08
«СЖ Банк эн Кот-д'Ивуар»(1)	Кот-д'Ивуар	ПОЛ	68,20	68,20	68,20	68,20
«СЖ Банк эн Гвине»	Гвинея	ПОЛ	52,94	52,94	52,94	52,94
«СЖ Банк о Либан»(1)	Ливан	ДОЛ	19,00	19,00	19,00	19,00
«СЖ Банк о Сенегал»	Сенегал	ПОЛ	58,78	58,78	59,28	59,28
«СЖ Марок»(1)	Марокко	ПОЛ	56,91	53,02	56,91	53,02
«ССБ Банк Гана»	Гана	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
«Юнион Интернасьональ де Банк»	Тунис	ПОЛ	57,20	52,34	52,34	52,34
Специализированное финансирование						
«АЛД Марокко»	Марокко	ПОЛ	42,95	42,95	50,00	50,00
«Эксдом»	Марокко	ПОЛ	45,41	45,16	54,69	54,21
«Сожелиз Иджипт»	Египет	ПОЛ	70,87	70,87	80,00	80,00
«Сожелиз Марок»	Марокко	ПОЛ	71,81	71,81	100,00	100,00
Страхование						
«Ла Марокайн Ви»	Марокко	ПОЛ	73,75	73,75	87,07	87,07
Северная и Южная Америка						
Банки						
«Банко СЖ Бразил» (бывший банк «Банко Сосьете Женераль Бразил СА»)(1)	Бразилия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Гало СА»(1)	Бразилия	ПОЛ	70,00	70,00	70,00	70,00
«СЖ Канада»(1)	Канада	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Транкосо Партисипакос Лтда.»(1)	Бразилия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Специализированное финансирование						
«Андромед Фанд» (5)	Каймановы о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«ГИК ЛТО» (4)	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
«Люксор Ивори Фанд»[5]	Каймановы о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Ребурн Оверсиз Партнерз Лтд.» [5]	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Руби Фанд Лимитед» [5]	Каймановы о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СЖ Америказ Инк.»[1]	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Капитал Траст»[1]	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Варрантс Лтд.»	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«ТКВ Груп» [1]	США	ПОЛ	100,00	98,40	100,00	99,40
«ТОБП»[20]	США	ПОЛ	-	-	-	-
«ТОПАЗ Фанд» [4]	Каймановы о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Туркойс»	Каймановы о-ва	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Эрроу Оффшор Лтд» [2]	Каймановы о-ва	ПОЛ	100,00	-	23,51	-
«Пермал Пи-Джи-Эм Лтд» [2]	Британские Виргинские о-ва	ПОЛ	100,00	-	50,00	-
«Туркойс II» [2]	Каймановы о-ва	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Брокеры						
«Фима Альтернатив Стратеджиз Инк.» [6]	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима Канада Инк.» [6]	Канада	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима Фьючерз ЮСА ЛЛК» [6]	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
Услуги						
«Фима Фасилитиз Менеджмент» [6]	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
Специализированное финансирование						
«Кусто Инвестментс ЛП»	США	ПОЛ	100,00	100,00	55,00	55,00
«ПАКЭ»[20]	США	ПОЛ	-	-	-	-
«Макатэ ДжейВи Инк»	США	ПОЛ	100,00	100,00	66,67	66,67
«Рексус ЛЛК»	США	ПОЛ	100,00	100,00	70,83	70,83
«СЖ Астро Финанс ЛП»	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Астро Финанс Траст»	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Констеллейшн Канада Лтд.»	Канада	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Иквити Финанс ЛЛК» [17]	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СЖ Финанс Инк.»	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Преферд Капитал III ЛЛК» [1]	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Сорбер Инвестмент Корп.» [7]	США	ПОЛ	-	100,00	-	65,00
Управление портфелем						
«СЖ Коммодитиз Продукт»	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Инвестиссмент Менеджмент Холдинг Корп.» [1]	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.	Декабрь 2008 г.	Декабрь 2007 г.
Азия и Океания						
Банки						
«СЖ Австралия Холдингз» (1)	Австралия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Прайвит Банкинг (Япония) Лимитед»	Япония	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Секьюритиз Норт Пасифик»	Япония	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Чайна Инк.»(2)	Китай	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
Финансовые компании						
«Фортун Фанд Менеджмент Ко (ФФМК)»	Китай	ПРОП	49,00	49,00	49,00	49,00
«ИБК СЖАМ»	Южная Корея	ПРОП	50,00	50,00	50,00	50,00
«СЖ Ассет Менеджмент Сингапур Лтд.»	Сингапур	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖАМ Япан»	Япония	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«СЖ Эйжа (Гонконг) Лтд.»	Гонконг	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Управление портфелем						
«СЖАМ Норт Пасифик»	Япония	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Брокеры						
«Фима Сингапур» (6)	Сингапур	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима ХК» (6)	Гонконг	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима Япан» (6)	Япония	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима Интернэшнл Банк Хонг Конг» (6)	Гонконг	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«Фима Тайвань» (6)	Тайвань	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
«СЖ Секьюритиз Эйжа Инт. Холдингз» (1)	Сингапур	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
«Саккурсейл Фима Сидней»(5)	Австралия	ПОЛ	-	100,00	-	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

(1) Компании, выполняющие суб-консолидацию.
(2) Консолидирован в первый раз в 2008 году.
(3) Сейчас компания консолидирована напрямую.
(4) Юридические лица, деконсолидированные в течение 2008 г.
(5) Юридические лица, ликвидированные в 2008 году.
(6) Юридические лица, теперь суб-консолидированные в «Ньюэдж».
(7) Юридические лица, проданные в 2008 году.
(8) Ликвидация путем передачи активов в «Варонер 2».
(9) Ликвидация путем передачи активов в «Даларек».
(10) Ликвидация путем передачи активов в «Кафирек».
(11) Ликвидация путем передачи активов в «СЖОЕ».
(12) Ликвидация путем передачи активов в «Женефинанс».
(13) Ликвидация путем передачи активов в «Сожепартисипатионс».
(14) Ликвидация путем передачи активов в «Согенал».
(15) Слияние «Фима Банк» и «Кальон».
(16) Слияние «Фима СУС Париж» и «Фима Банк».
(17) Слияние «СЖ Эквити Финанс ЛЛС» и «СЖ АЕ».
(18) Изменение метода консолидации: вместо метода долевого участия – метод полной консолидации.
(19) Изменение метода консолидации: вместо метода полной консолидации – пропорциональный метод.
(20) Целевые компании, в значительной степени контролируемые Группой.
(21) SG владеет только одним отделением «Амбер» на 100 %.

Примечание 46

Информация о секторах по направлениям деятельности

(млн. евро)	Французские сети		Международное розничное банковское обслуживание		Финансовые услуги	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Чистый банковский доход	7 191	7 058	4 976	3 444	3 115	2 838
Операционные расходы[1]	(4 678)	(4 566)	(2 752)	(1 986)	(1 795)	(1 526)
Валовой операционный доход	**2 513**	**2 492**	**2 224**	**1 458**	**1 320**	**1 312**
Стоимость риска	(480)	(329)	(500)	(204)	(587)	(374)
Операционный доход, за исключением чистого убытка от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**2 033**	**2 163**	**1 724**	**1 254**	**733**	**938**
чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	-	-	-	-	-	-
Операционный доход, включая чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**2 033**	**2 163**	**1 724**	**1 254**	**733**	**938**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия	2	2	8	36	(21)	(7)
Чистый доход/расходы от других активов	2	4	14	28	(1)	1
Обесценение деловой репутации	-	-	(300)	-	-	-
Прибыль до уплаты налогов	**2 037**	**2 169**	**1 446**	**1 318**	**711**	**932**
Налог на прибыль	(692)	(736)	(365)	(320)	(224)	(315)
Чистых доход до интересов миноритарных акционеров	**1 345**	**1 433**	**1 081**	**998**	**487**	**617**
Интересы миноритарных акционеров	49	58	472	312	18	17
Чистый доход, доля Группы	**1 296**	**1 375**	**609**	**686**	**469**	**600**

(1) Включая обесценение и амортизацию.

(млн. евро)	Глобальное управление и обслуживание инвестиций					
	Управление активами		Приват-банкинг		SGSS и онлайновые сбережения	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Чистый банковский доход	409	1 119	839	823	1 562	1 799
Операционные расходы[1]	(792)	(841)	(539)	(531)	(1 299)	(1 336)
Валовой операционный доход	**(383)**	**278**	**300**	**292**	**263**	**463**
Стоимость риска	(8)	(4)	(32)	(1)	(13)	(36)
Операционный доход, за исключением чистого убытка от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**(391)**	**274**	**268**	**291**	**250**	**427**
чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	-	-	-	-	-	-
Операционный доход, включая чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**(391)**	**274**	**268**	**291**	**250**	**427**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия	-	-	-	-	-	-
Чистый доход/расходы от других активов	-	(6)	-	-	-	-
Обесценение деловой репутации	-	-	-	-	-	-
Прибыль до уплаты налогов	**(391)**	**268**	**268**	**291**	**250**	**427**
Налог на прибыль	128	(91)	(55)	(63)	(83)	(141)
Чистых доход до интересов миноритарных акционеров	**(263)**	**177**	**213**	**228**	**167**	**296**
Интересы миноритарных акционеров	(5)	8	-	13	18	18
Чистый доход, доля Группы	**(258)**	**169**	**213**	**215**	**149**	**268**

(1) Включая обесценение и амортизацию.

(млн. евро)	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание		Корпоративный центр		Группа «Сосьете Женераль»	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Чистый банковский доход[2]	4 017	4 522	(243)	320	21 866	21 923
Операционные расходы[1]	(3 478)	(3 425)	(195)	(94)	(15 528)	(14 305)
Валовой операционный доход	**539**	**1 097**	**(438)**	**226**	**6 338**	**7 618**
Стоимость риска	(1 024)	56	(11)	(13)	(2 655)	(905)
Операционный доход, за исключением чистого убытка от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**(485)**	**1 153**	**(449)**	**213**	**3 683**	**6 713**
чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	-	(4 911)	-	-	-	(4 911)
Операционный доход, включая чистый убыток от несанкционированной и скрытой торговой деятельности	**(485)**	**(3 758)**	**(449)**	**213**	**3 683**	**1 802**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия	6	19	(3)	(6)	(8)	44
Чистый доход/расходы от других активов	9	26	609	(13)	633	40
Обесценение деловой репутации	-	-	-	-	(300)	-
Прибыль до уплаты налогов	**(470)**	**(3 713)**	**157**	**194**	**4 008**	**1 886**
Налог на прибыль	243	1 501	(187)	(117)	(1 235)	(282)
Чистых доход до интересов миноритарных акционеров	**(227)**	**(2 212)**	**(30)**	**77**	**2 773**	**1 604**
Интересы миноритарных акционеров	8	9	203	222	763	657
Чистый доход, доля Группы	**(235)**	**(2 221)**	**(233)**	**(145)**	**2 010**	**947**

(1) Включая обесценение и амортизацию.
(2) Разбивка чистого банковского дохода по деятельности «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание»

(млн. евро)	2008	2007
Финансирование и консультирование	3 633	1 859
Фиксированный доход, валюты и товары	(953)	(885)
Акции	1 337	3 548
Прочее	-	-
Итого чистый банковской доход	**4 017**	**4 522**

	Французские сети		Международное розничное банковское обслуживание		Финансовые услуги		Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	
(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы сектора	173 336	160 987	87 496	64 156	118 936	115 949	649 318	614 278
Пассивы сектора[1]	125 836	118 063	72 458	58 007	73 751	76 941	694 805	650 144

	Глобальное управление и обслуживание инвестиций											
	Управление активами		Приват-банкинг		SGSS и онлайновые сбережения		Итого подразделение		Корпоративный центр		Группа «Сосьете Женераль»	
(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы сектора	7 652	30 403	22 090	18 943	43 533	45 249	73 275	94 595	27 642	21 797	1 130 003	1 071 762
Пассивы сектора[1]	7 969	21 332	31 888	27 899	60 560	68 805	100 417	118 036	21 849	19 296	1 089 116	1 040 487

(1) Пассивы сектора соответствуют задолженности (т.е. общие пассивы за исключением акций).

Информация о секторах по географическим регионам

ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ РАЗБИВКА ЧИСТОГО БАНКОВСКОГО ДОХОДА

	Франция		Европа		Америки	
(млн. евро)	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.
Чистый процентный и аналогичный доход	3 508	733	3 949	2 862	44	(1 150)
Чистый комиссионный доход	4 160	4 186	2 214	1 854	569	1 011
Чистые доходы/расходы по финансовым сделкам	2 945	7 361	537	859	1 038	1 085
Прочий чистый операционный доход	493	628	848	740	(88)	(136)
Чистый банковский доход	**11 106**	**12 908**	**7 548**	**6 315**	**1 563**	**810**

	Азия		Африка		Океания		Итого	
(млн. евро)	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.	2007 г.
Чистый процентный и аналогичный доход	81	(156)	722	633	110	(20)	8 414	2 902
Чистый комиссионный доход	139	194	304	259	29	24	7 415	7 528
Чистые доходы/расходы по финансовым сделкам	316	734	65	56	(131)	157	4 770	10 252
Прочий чистый операционный доход	-	5	15	5	(1)	(1)	1 267	1 241
Чистый банковский доход	**536**	**777**	**1 106**	**953**	**7**	**160**	**21 866**	**21 923**

ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ РАЗБИВКА СТАТЕЙ БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА

	Франция		Европа		Америки		Азия	
(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы сектора	796 906	673 182	162 201	191 886	111 743	140 941	19 251	25 357
Пассивы сектора[(1)]	762 684	684 140	157 415	187 217	111 845	141 049	18 727	24 976

	Африка		Океания		Итого	
(млн. евро)	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы сектора	18 443	16 570	21 459	23 826	1 130 003	1 071 762
Пассивы сектора[(1)]	16 963	15 446	21 482	23 659	1 089 116	1 040 487

(1) Пассивы сектора соответствуют задолженности (т.е. общие пассивы за исключением акций).

Примечание 47

События после закрытия

26 января 2009 года Группа «Сосьете Женераль» объявила о том, что она подписала предварительный договор с «Креди Агрикол С.А.» с целью объединения их операций по управлению активами.
Новое юридическое лицо объединит всю группу «СЖАМ», подразделение по управлению активами «Креди Агрикол С.А.», и подразделение по управлению активами «Сосьете Женераль» в Европе и Азии, «СЖАМ» (за исключением «СЖАМ АИ», которое войдет в «Люксор», который останется в составе Группы), а также 20 % «ТКВ», ее дочерней компанией по управлению активами в Соединенных Штатах. Новое объединенное юридическое лицо будет 4-ой по величине компанией по управлению активами в Европе по величине активов в управлении, и 9-й в мире.
Владение объединенной компанией по управлению активами будет разделено между «Креди Агрикол С.А.» (70 %) и «Сосьете Женераль» (30 %). Объединенная компания может рассчитывать на регистрацию на фондовой бирже в течение пятилетнего периода времени. Между «Креди Агрикол С.А.» и «Сосьете Женераль» существует соглашение о блокировании на срок не менее пяти лет.
Подписание окончательного договора между «Сосьете Женераль» и «Креди Агрикол С.А.» зависит от консультаций соответствующих групп работников и от утверждения соответствующими регулирующими органами власти и различными партнерами по совместным предприятиям.
Этот проект не оказывает никакого воздействия на консолидированную финансовую отчетность за 2008 год.

Примечание 48

Вознаграждение независимых аудиторов

Вознаграждение независимых аудиторов, указанное в отчете о доходах за 2008 год:

(млн. евро)	31 декабря 2008 г.
Вознаграждение, относящееся к стандартному аудиту, сертификации, изучению материнской компании и консолидированных счетов	32
Вознаграждение, относящееся к аудиторским услугам и связанным с ними поручениям	3
Итого	**35**

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ 10

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

«Сосьете Женераль» - год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года

Это свободный перевод на английский язык заключения независимых аудиторов, выпущенного на французском языке, и предоставляется исключительно для удобства англоговорящих читателей. Это заключение включает в себя информацию, ясно требуемую французским законодательством для всех аудиторских заключений, с оговорками или без, и представляет собой мнение относительно финансовой отчетности. Эта информация включает в себя поясняющие параграфы, обсуждающие аудиторские оценки (1) определенных значимых вопросов учета. Эти оценки были даны для целей предоставления мнения о финансовой отчетности в целом, и не содержит отдельных заключений по индивидуальным статьям отчетности или по информации, полученной вне консолидированной финансовой отчетности. Это заключение также включает информацию, относящуюся к специфическому подтверждению (2) информации, содержащейся в отчете руководства Группы.
Это заключение необходимо читать в связи и толковать в соответствии с французским законодательством и профессиональными стандартами аудита, применимыми во Франции.

Заключение независимых аудиторов по консолидированной финансовой отчетности

Акционерам

В соответствии с заданием, данным нам вашим годовым общим собранием, настоящим сообщаем вам, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, о:

- аудите прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Сосьете Женераль»;
- обосновании наших оценок;
- специфическом подтверждении в соответствии с законом.

Эта консолидированная финансовая отчетность была утверждена советом директоров. Наша роль заключается в том, чтобы выразить наше мнение об этой финансовой отчетности на основании нашей аудиторской проверки.

I. МНЕНИЕ О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы выполняли аудиторскую проверку в соответствии с профессиональными стандартами, применимыми во Франции; эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и осуществляли аудиторскую проверку для того, чтобы получить обоснованную уверенность о том, свободна ли консолидированная финансовая отчетность от существенных ложных утверждений. Аудиторская проверка включает проверку, на основании аудиторской выборки и других проверочных процедур, доказательств, подтверждающих суммы и раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает в себя оценку используемых принципов учета, значимых предположений, сделанных руководством и общего представление финансовой отчетности. Мы считаем, что доказательства, собранные нами для формирования нашего мнения, являются адекватными и существенными.
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность предоставляет точную и беспристрастную картину активов, пассивов, финансового положения и результатов консолидированной группы в соответствии с принципами, применимыми по МСФО, принятыми Европейским союзом.
Без оговорок к нашему мнению, мы обращаем ваше внимание на примечание 1 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается изменение в методе учета в соответствии с МСБУ 39, которое вводит возможность реклассификации некоторых непроизводных финансовых активов при соответствии указанным критериям.

II. ОБОСНОВАНИЕ ОЦЕНОК

Учетные предположения, сопровождающие подготовку консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года, были сделаны, принимая во внимание высокую волатильность рынка. В этом контексте и в соответствии со статьей L. 823-9 Французского коммерческого кодекса мы сделали наши оценки, которые предлагаем вашему вниманию:

ПРИНЦИПЫ УЧЕТА

В примечаниях 1 и 11 к консолидированной финансовой отчетности описывается поправка к МСБУ 39, которая предоставляет возможность реклассификации некоторых непроизводных финансовых активов при соответствии указанным критериям:

- из «финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки» в другие категории;
- из «финансовых активов, доступных для продажи» в « кредиты и дебиторскую задолженность».

Как часть нашей оценки общей учетной политики, применяемой вашей компанией, мы подтвердили правильное применение этого изменение в методике учета и правомерность соответствующего раскрытия в примечании 11 к консолидированной финансовой отчетности.

ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

- В специфическом контексте текущего финансового кризиса ваша компания представила, в приложении 3 к консолидированной финансовой отчетности, свою прямую и косвенную подверженность рискам в различных секторах, процедуры, реализованные для их оценки, а также процесс измерения определенных финансовых инструментов. Мы проверили контрольные процедуры, реализованные для идентификации и измерения таких рисков, а также уместность соответствующего раскрытия, включенного в указанное примечание.
- Как указано в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, ваша компания использует внутреннюю модель для измерения финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках. Наши процедуры включали проверку используемых контрольных процедур для моделей, оценивая лежащие в основе данные и предположения, и подтвердили, что риски и результаты, относящиеся к этим инструментам, были приняты во внимание.
- Таки же образом и в этом же контексте мы проверили контрольные процедуры, относящиеся к идентификации финансовых инструментов, которые не могут больше торговаться на активном рынке, или для которых параметры рынка больше не наблюдаются, и, как следствие, методологию, использованную для их оценки.
- Как указывалось в примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, ваша компания оценивала воздействие изменений в собственном кредитном риске по отношению к оценке определенных финансовых пассивов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Мы подтвердили уместность данных, использованных для этой цели.
- Для целей подготовки финансовой отчетности ваша компания отразила обесценение для покрытия кредитных рисков, присущих ее деятельности, и сделала значительные предположения, как это описано в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, относящиеся, в частности, к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, принимаемой во внимание для амортизированной стоимости деловой репутации, пенсионных планов и прочих вознаграждений по окончании трудовой деятельности. Принимая во внимание специфический контекст кредитного кризиса, мы проверили процессы, реализованные руководством, и лежащие в их основе допущения и оценочные параметры, и оценили, основываются ли данные предположения на подтвержденных документами процедурах, согласующимися с учетной политикой, раскрытой в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности.

Эти оценки были выполнены как часть нашего аудиторского подхода к консолидированной финансовой отчетности в целом, и, таким образом, внесли вклад в аудиторское мнение, выраженное в первой части данного заключения.

III. ОСОБОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Мы также подтвердили информацию, приведенную в отчете руководства Группы, как этого требует законодательство Франции.

У нас нет вопросов касательно его достоверного представления и соответствия консолидированной финансовой отчетности.

Нейи-сюр-Сен и Париж-Ла Дефанс, 4 марта 2009 г.
Независимые аудиторы
Лица, подписавшие оригинал на французском языке

«ДЕЛОЙТ ЭНД ЭССОШИЕЙТС»	**«ЭРНСТ ЭНД ЯНГ Аудит»**
Жозе-Луи ГАРСИА	Филипп ПЕШ-ЛЕСТРЕЙД

Приложение № 14

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год

Перевод с английского и французского языков на русский язык

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ 1470
Консолидированный балансовый отчет 1470
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 1472
Отчет об изменениях акционерного капитала 1474
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 1477
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 1478
Примечание 1 1478
Существенные принципы учета 1478
Примечание 2 1500
Изменения в объеме консолидации 1500
Примечание 3 1501
Справедливая стоимость финансовых инструментов 1501
Примечание 4 1506
Управление рисками, связанное с финансовыми инструментами 1506
Примечание 5 1523
Денежные средства, к получению от центральных банков 1523
Примечание 6 1524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки 1524
Примечание 7 1528
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования 1528
Примечание 8 1529
Финансовые активы, доступные для продажи 1529
Примечание 9 1530
Средства к получению от банков 1530
Примечание 10 1531
Кредиты клиентам 1531
Примечание 11 1532
Реклассификация финансовых активов 1532
Примечание 12 1533
Арендное финансирование и аналогичные договоры 1533
Примечание 13 1533
Финансовые активы, удерживаемые до погашения 1533
Примечание 14 1534
Налоговые активы и пассивы 1534
Примечание 15 1534
Прочие активы 1534
Примечание 16 1535
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи 1535
Примечание 17 1536
Материальные и нематериальные основные средства 1536
Примечание 18 1537
Влияние подразделений на деловую репутацию 1537
Примечание 19 1539
Средства к оплате в банки 1539
Примечание 20 1540
Вклады клиентов 1540
Примечание 21 1541
Секьюритизированная задолженность 1541
Примечание 22 1541
Прочие обязательства 1541
Примечание 23 1542
Накопительно-ипотечные счета PEL/CEL 1542
Примечание 24 1542
Резервы и обесценение 1542
Примечание 25 1544
Льготы для работников 1544

Примечание 26 1550
Субординированная задолженность 1550
Примечание 27 1550
Обыкновенные акции, казначейские акции «Сосьете Женераль», акции в собственности работников и акционерный капитал, выпущенный Группой 1550
Примечание 28 1553
Прибыли и убытки, признаваемые непосредственно в капитале 1553
Примечание 29 1554
Обязательства 1554
Примечание 30 1555
1. Активы, заложенные в обеспечение 1555
Примечание 31 1556
Разбивка активов и пассивов по срокам погашения 1556
Примечание 32 1557
Сделки с иностранной валютой 1557
Примечание 33 1557
Страховая деятельность 1557
Примечание 34 1560
Процентные доходы и расходы 1560
Примечание 35 1561
Комиссионные доходы и расходы 1561
Примечание 36 1562
Чистые прибыли или убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки 1562
Примечание 37 1563
Чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи 1563
Примечание 38 1563
Доходы и расходы по другим видам деятельности 1563
Примечание 39 1564
Расходы на персонал 1564
Примечание 40 1564
Планы выплат на основе акций 1564
Примечание 41 1571
Стоимость риска 1571
Примечание 42 1572
Налог на прибыль 1572
Примечание 43 1573
Чистая прибыль на акцию 1573
Примечание 44 1573
Сделки со связанными сторонами 1573
Примечание 45 1575
Компании, включенные в объем консолидации 1575
Примечание 46 1587
Информация о секторах по направлениям деятельности 1587
Примечание 47 1590
Вознаграждение штатных аудиторов 1590
Примечание 48 1590
События после закрытия 1590

Штамп:
Г-н Тибьерж
Нотариус в Париже, удостоверяет исключительно подлинность подписи г-на *Алена КОНЮ*, проставленной им собственноручно на настоящем документе.
Настоящее удостоверение подлинности подписи не может ни в коем случае придать настоящему документу характер нотариально удостоверенного документа; нотариус не может быть привлечен к ответственности в связи с содержанием настоящего документа.

Париж, 25 мая 2010 года

Ален Коню
(подписано)

Печать:
М. Николя Тибьерж нотариус г. Парижа *
Аппеляционный суд *

(подписано)

Печать:
Апелляционный суд Парижа

Печать:
Апелляционный суд Парижа

АПОСТИЛЬ
(Гаагская Конвенция от 5 октября 1961 года)
Россия

1. Французская Республика
Настоящий официальный документ
2. подписан г-ном Тибьержем
3. действующим в качестве Нотариуса
4. скреплен печатью/штампом его нотариальной конторы

Удостоверено
5. в Париже
6. 25 мая 2010 года
7. Генеральным прокурором при Апелляционном суде Парижа
8. За номером 41227
9. Печать:
Апелляционный суд Парижа
10. Подпись: (подписано)
Жан МАРТЕН
Генеральный адвокат

«Апостиль подтверждает исключительно подлинность подписи, печати или штампа на документе. Он не удостоверяет, что содержание документа является правильным, или что Французская Республика одобряет его содержание».

Печать:
Апелляционный суд Парижа

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный балансовый отчет

АКТИВЫ

		МСФО	
(млн. евро)		31 декабря 2009 г.	**31 декабря 2008 г.**
Денежные средства, к получению от центральных банков	Примечание 5	14 394	13 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Примечание 6	400 157	488 415
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 7	5 561	6 246
Финансовые активы, доступные для продажи	Примечание 8	90 433	81 723
Средства к получению от банков	Примечание 9	67 655	71 192
Кредиты клиентам	Примечание 10	344 543	354 613
Арендное финансирование и аналогичные договоры	Примечание 12	28 856	28 512
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		2 562	2 311
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Примечание 13	2 122	2 172
Налоговые активы	Примечание 14	5 493	4 674
Прочие активы	Примечание 15	37 438	51 469
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	Примечание 16	375	37
Отложенное участие в прибыли	Примечание 33	320	3 024
Капиталовложения в дочерние и аффилированные компании, учитываемые по методу оценки долевого участия в акционерном капитале		2 001	185
Материальные и нематериальные основные средства	Примечание 17	15 171	15 155
Деловая репутация	Примечание 18	6 620	6 530
Итого		**1 023 701**	**1 130 003**

Консолидированный балансовый отчет (продолжение)

ПАССИВЫ

		МСФО	
(млн. евро)		31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Средства к оплате в центральные банки		3 100	6 503
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*	Примечание 6	302 753	414 256
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования*	Примечание 7	7 348	7 426
Средства к оплате в банки	Примечание 19	90 086	115 270
Вклады клиентов	Примечание 20	300 054	282 514
Секьюритизированная задолженность	Примечание 21	133 246	120 374
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		774	583
Налоговые обязательства	Примечание 14	1 423	981
Прочие обязательства	Примечание 22	48 800	57 817
Внеоборотные обязательства, удерживаемые для продажи	Примечание 16	261	35
Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат	Примечание 33	74 451	67 147
Резервы	Примечание 24	2 311	2 291
Субординированная задолженность	Примечание 26	12 256	13 919
Итого пассивы		**976 863**	**1 089 116**
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал, доля Группы			
Обыкновенные акции		925	726
Долевые инструменты и связанные с ними резервы		23 544	17 727
Нераспределенная прибыль		18 336	17 775
Чистый доход		678	2 010
Промежуточный итог		**43 483**	**38 238**
Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки	Примечание 28	(1 279)	(2 153)
Промежуточный итог, доля Группы		**42 204**	**36 085**
Интересы миноритарных акционеров		**4 634**	**4 802**
Итого акционерный капитал		**46 838**	**40 887**
Итого		**1 023 701**	**1 130 003**

** Суммы, реклассифицированные после корректировки представления с учетом опубликованной отчетности по состоянию на 31 декабря 2008 г.*

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

		МСФО	
(млн. евро)		**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Процентные и аналогичные доходы	Примечание 34	30 545	40 188
Процентные и аналогичные расходы	Примечание 34	(18 910)	(32 240)
Доход от дивидендов		329	466
Доходы от комиссионных	Примечание 35	10 445	10 505
Расходы на комиссионные	Примечание 35	(2 633)	(3 090)
Чистая прибыль или убыток от финансовых операций		947	4 770
в т.ч. чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	*Примечание 36*	*1 002*	*4 677*
в т.ч. чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи	*Примечание 37*	*(55)*	*93*
Доходы от прочей деятельности	Примечание 38	18 281	15 383
Расходы от прочей деятельности	Примечание 38	(17 274)	(14 116)
Чистый банковский доход		**21 730**	**21 866**
Расходы на персонал	Примечание 39	(9 157)	(8 616)
Прочие операционные расходы		(5 679)	(6 040)
Амортизация и обесценение материальных и нематериальных основных средств		(930)	(872)
Валовой операционный доход		**5 964**	**6 338**
Стоимость риска	Примечание 41	(5 848)	(2 655)
Операционный доход		**116**	**3 683**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале		15	(8)
Чистые доходы/убытки от иных активов[(1)]		711	633
Убытки от обесценения деловой репутации	Примечание 18	(42)	(300)
Прибыль до налогообложения		**800**	**4 008**
Налог на прибыль	Примечание 42	308	(1 235)
Консолидированный чистый доход		**1 108**	**2 773**
Интересы миноритарных акционеров		430	763
Чистый доход, доля Группы		**678**	**2 010**
Чистая прибыль на акцию*	**Примечание 43**	**0,45**	**3,38**
Разводненная прибыль на акцию*	**Примечание 43**	**0,45**	**3,36**

** Суммы скорректированы в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2008 г.*

(1) Продажа активов и пассивов подразделению по управлению активами «Кредит Агриколе» как часть операции «Амунди», принесла чистый доход 732 миллиона евро на 31 декабря 2009 г. (см. Примечание 2). При учреждении «Ньюэдж» в 2008 году был получен доход в размере 602 миллионов евро от продажи 50 % акций «Фима», которыми владела Группа.

Отчет о чистых доходах, прибылях и убытках, напрямую признаваемых в капитале

	МСФО	
(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Чистые доходы	**1 108**	**2 773**
Курсовые разницы	(74)	(708)
Переоценка финансовых активов, доступных для продажи	1 512	(3 335)
Переоценка хеджевых производных инструментов денежных потоков	(149)	297
Доход/убыток от компаний, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале	10	-
Налог	(414)	797
Итого доходы, прибыли и убытки, напрямую признаваемые в капитале **Примечание 28**	**885**	**(2 949)**
Чистые доходы, прибыли и убытки, напрямую признаваемые в капитале	**1 993**	**(176)**
В т.ч. доля Группы	1 552	(789)
В т.ч. интересы миноритарных акционеров	441	613

Отчет об изменениях акционерного капитала

	Капитал и связанные с ним резерв			Консолидированные резервы	Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки								
(млн. евро)	Обыкновенные акции	Долевые инструменты и связанные с ними резервы	Ликвидация казначейских акций	Нераспределенная прибыль	Резервы по курсовым разницам	Изменение справедливой стоимости активов, доступных для продажи	Изменение справедливой стоимости хеджирующих производных инструментов	Налоговое воздействие	Акционерный капитал, доля Группы	Интересы миноритарных акционеров (см. прим. 27)	Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки, интересы миноритарных акционеров	Акционерный капитал, Интересы миноритарных акционеров	Всего консолидированный акционерный капитал
Акционерный капитал на 31 декабря 2007 г.	**583**	**10 978**	**(3 464)**	**18 598**	**(503)**	**1 200**	**101**	**(152)**	**27 241**	**3 925**	**109**	**4 034**	**31 275**
Увеличение обыкновенных акций	143	4 474							4 617				4 617
Ликвидация казначейских акций			1 974	(9)					1 965				1 965
Выпуск долевых инструментов		3 576		95					3 671				3 671
Долевой компонент акционерных платежных планов		189							189				189
Выплаченные дивиденды за 2008 г.				(581)					(581)	(340)		(340)	(921)
Результат приобретения и ликвидации интересов миноритарных акционеров				(224)					(224)	495		495	271
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	***143***	***8 239***	***1 974***	***(719)***	**-**	**-**	**-**	**-**	***9 637***	***155***	**-**	***155***	***9 792***
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции						(2 950)	306		(2 644)		(60)	(60)	(2 704)
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе						(340)			(340)		6	6	(334)
Налоговое воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе								797	797				797
Курсовые разница и другие изменения				(4)	(612)				(616)		(96)	(96)	712
Чистый доход 2008 года за период				2 010					2 010	763		763	2 773
Промежуточный итог	**-**	**-**	**-**	***2 060***	***(612)***	***(3 290)***	***306***	***797***	***(793)***	***763***	***(150)***	***613***	***(180)***
Изменение акционерного капитала													

ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале													
Акционерный капитал на 31 декабря 2008 г.	**726**	**19 217**	**(1 490)**	**19 785**	**(1 115)**	**(2 090)**	**407**	**645**	**36 085**	**4 843**	**(41)**	**4 802**	**40 887**
Увеличение обыкновенных акций (см. прим. 27)	199	5 322							5 521				5 521
Ликвидация казначейских акций[(1)]			(25)	(80)					(105)				(105)
Выпуск долевых инструментов (см. прим. 27)		286		115					401				401
Долевой компонент акционерных платежных планов[(2)]		234							234				234
Выплаченные дивиденды за 2009 г. (см. прим. 27)				(1 144)					(1 144)	(342)		(342)	(1 486)
Результат приобретения и ликвидации интересов миноритарных акционеров[(3)(4)]				(341)					(341)	(267)		(267)	(608)
Промежуточный итог изменений, связанных с отношениями с акционерами	***199***	***5 842***	***(25)***	***(1 450)***	***-***	***-***	***-***	***-***	***4 566***	***(609)***	***-***	***(609)***	***3 957***
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции (см. примечание 28)						1 447	(147)		1 300		49	49	1 349
Изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, признаваемое в доходе (см. примечание 28)						(2)	(1)		(3)		16	16	13
Налоговое воздействие на изменение стоимости финансовых инструментов и основных средств, влияющее на акции или признаваемое в доходе (см. примечание 28)								(399)	(399)		(13)	(13)	(412)
Курсовые разницы и другие изменения (см. примечание 28)				1	(34)				(33)	-	(41)	(41)	(74)
Чистый доход 2009 года за период				678					678	430		430	1 108
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***679***	***(34)***	***1 445***	***(148)***	***(399)***	***1 543***	***430***	***11***	***441***	***1 984***
Изменение акционерного капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале						10	1	(1)	10				10
Промежуточный итог													
Акционерный капитал на 31 декабря 2009 г.	**925**	**25 059**	**(1 515)**	**19 014**	**(1 149)**	**(635)**	**260**	**245**	**42 204**	**4 664**	**(30)**	**4 634**	**46 838**

(1) По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа владела 29 097 881 собственных акций в качестве казначейских акций, для целей торговли или для активного управления акционерным капиталом, что составляло 3,93 % капитала «Сосьете Женераль».
Сумма, вычтенная Группой из ее чистой балансовой стоимости за долевые инструменты (акции и производные инструменты), составила 1 515 миллионов евро за акции, удерживаемые для целей торговли.
Изменение казначейских акций в 2008 году распределяется следующим образом:

(млн. евро)	Деятельность, относящаяся к сделкам	Выкуп и активное управление акционерным капиталом	Итого
Приобретение за вычетом аннулирования	(125)	100	(25)
	(125)	**100**	**(25)**
Прирост капитала за вычетом налога на казначейские акции и производные инструменты казначейских акций, учитываемый в акционерном капитале	3	(96)	(93)
Связанные дивиденды, вычтенные из консолидированных результатов	2	11	13
	5	**(85)**	**(80)**

(2) Платежи на основе акций, выполненные в 2009 году долевыми инструментами, составили 234 миллиона евро: 29 миллионов евро за схемы опционов на акции, 131 миллион евро за план подразумеваемого владения свободными акциями и 74 миллионов евро за Глобальный план акционирования сотрудников.

(3) В соответствии с принципами учета, указанными в примечании 1, сделки, относящиеся к интересам миноритарных акционеров, рассматривались для целей учета как сделки с акциями. Соответственно:

- *прирост капитала и убытки при устранении полностью консолидированных дочерних компаний, которое не привела к потере эксклюзивного контроля, учитываются в акционерном капитале;*
- *дополнительная деловая репутация, связанная с обязательствами выкупа, позволенного миноритарным акционерам в полностью консолидированных дочерних компаниях, и выкуп интересов миноритарных акционеров после приобретения эксклюзивного контроля, учитываются в акционерном капитале.*

В балансовом отчете чистый доход, относящийся к миноритарным интересам акционеров, имеющих опцион на продажу на их акции Группы, включается в консолидированные резервы.
Подробности корректировки по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

Доход от ликвидации продаж	8
Выкуп интересов миноритарных акционеров, не имеющих каких- либо опционов на продажу	(358)
Сделки и изменение стоимости опционов на продажу, предоставленных миноритарным акционерам	7
Доход, относящийся к миноритарным интересам акционеров, имеющих опцион на продажу на их акции Группы, включается в консолидированные резервы	2
Итого	(341)

(4) Движения, учтенные в сумме 267 миллионов евро по резервам интересов миноритарных акционеров, относятся к:

- *132 миллиона евро на прирост капитала, из них 37 миллионов евро, относящихся к «Росбанку», и 80 миллионов евро, относящихся к «Дженики»;*
- *75 миллиона евро – положительное воздействие выкупа интересов миноритарных акционеров, не имеющих каких либо опционов на продажу;*
- *-472 миллиона – отрицательное воздействие колебаний объемов, включая -387 миллионов евро, относящихся к приобретению интересов миноритарных акционеров «Креди дю Норд», 35 миллионов евро – запуск нового интернет-банка «Селфбанк» в Испании, находящегося в совместном владении «Бурсорама» и «КаиксаБанк» и -80 миллионов евро на приобретение интересов миноритарных акционеров «Росбанка».*

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый доход (I)	**1 108**	**2 773**
Амортизационные расходы по материальным основным средствам и нематериальным активам	2 815	2 665
Амортизация и чистое распределение на резервы*(1)	10 081	(1 696)
Чистый доход/убыток от компаний, учитываемых по методу оценки долевого участия в акционерном капитале	(15)	8
Отложенные налоги	(1 695)	768
Чистый доход от продажи долгосрочных активов и дочерних компаний, доступных для продажи	(126)	(1 018)
Изменение отсроченного дохода	69	(134)
Изменение предоплаченных расходов	30	(25)
Изменение начисленного дохода*	440	198
Изменение начисленных расходов*	(1 733)	603
Прочие изменения*	2 907	568
Неденежные статьи, включаемые в чистый доход, и иные корректировки (не включая доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки) (II)	**12 773**	**1 934**
Доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки(2) (III)	**(1 002)**	**(4 677)**
Межбанковские сделки	(19 930)	(16 449)
Сделки с клиентами	18 767	(43 820)
Сделки, относящиеся к другим финансовым активам и пассивам	(8 682)	55 695
Сделки, относящиеся к другим нефинансовым активам и пассивам*	3 794	(5 147)
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств, относящихся к операционным активам и пассивам (IV)	**(6 051)**	**(9 721)**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (A) = (I) + (II) + (III) + (IV)	**6 828**	**(9 688)**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый приток (отток), относящийся к приобретению и реализации финансовых активов и долгосрочных инвестиций	(1 453)	(811)
Материальные и нематериальные основные средства	(2 131)	(3 293)
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (B)	**(3 584)**	**(4 104)**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поток денежных средств от / к акционерам(3)	4 216	9 235
Другие чистые денежные потоки, возникающие из финансовой деятельности	(1 626)	1 644
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (C)	**2 590**	**10 879**
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (A) + (B) + (C)	**(5 834)**	**(2 913)**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
Чистый остаток на денежных счетах и на счетах в центральных банках	7 242	8 320
Чистый остаток на счетах, вкладах до востребования и кредитах в банках	4 533	6 368
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
Чистый остаток на денежных счетах и на счетах в центральных банках	11 303	7 242
Чистый остаток на счетах, вкладах до востребования и кредитах в банках	6 306	4 533
ЧИСТЫЙ ПРИТОК (ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**5 834**	**(2 913)**

** Суммы, реклассифицированные с учетом опубликованной отчетности по состоянию на декабрь 2008 г.*

(1) В т.ч. 6 382 миллиона евро по состоянию на декабрь 2008 года – сторнирование, связанное с резервами на убытки, связанные с закрытием позиций по несанкционированной и скрытой торговой деятельности.

(2) Доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включает реализованный и нереализованный доход.

(3) В т.ч. несколько увеличений и снижений капитала на сумму 199 миллионов евро в т.ч. 5 384 миллиона евро эмиссионных премий после выплаты налогов, связанных с приростом капитала с использованием прав на привилегированную подписку, т.е. чистая сумма эмиссионных премий составила 5 322 миллиона евро.

В т.ч. три сверхсубординированных займа, выданных в феврале (450 миллионов долларов США), сентябре (1 000 миллионов евро) и октябре (1 000 миллионов долларов США).

В т.ч. возмещение по глубоко субординированным векселям на сумму 1 700 миллионов евро, (выданным 11 декабря 2008 года) и возмещающая премия 60 миллионов евро.

В т.ч. дивиденды за 2009 год, выплаченные в сумме 1 486 миллионов евро (см. приложение 27).

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ 10

- **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Консолидированная финансовая отчетность была утвержден Советом директоров 17 февраля 2010 г.

Примечание 1

Существенные принципы учета
В соответствии с Регламентом ЕС 1606/2002 от 19 июля 2002 года по применению Международных стандартов учета Группа «Сосьете Женераль» («Группа») подготовила свою консолидированную финансовую отчетность за год, оканчивающийся 31 декабря 2009 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским союзом и действующими на ту дату (эти стандарты находятся на сайте Европейской комиссии: http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/ias_fr.htm#adopted-commission).
Эти стандарты включают МСФО 1-8 и Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) 1-41, а также толкования этих стандартов, принятые Европейским союзом по состоянию на 31 декабря 2009 г.
Группа также продолжала использовать положения МСБУ 39, принятого Европейским союзом для применения учета макро-хеджирования справедливой стоимости (МСБУ 39 «выделение»).
Консолидированная финансовая отчетность представлена в евро.

ИНТЕРПРЕТАЦИИ МСФО И МЕЖДУНАРОДНОГО КОМИТЕТА ПО ИНТЕРПРЕТАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ГРУППОЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2009 ГОДА

Стандарты учета или их интерпретация	**Дата публикации СМСБУ**	**Дата принятия Европейским союзом**
СМСФО (Совет по международным стандартам финансовой отчетности) 11 «МСФО 2 – Сделки с акциями группы и с казначейскими акциями»	2 ноября 2006 г.	1 июня 2007 г.
МСФО 8 «Операционные сегменты»	30 ноября 2006 г.	21 ноября 2007 г.
Поправка к МСБУ 23 «Расходы по займам»	29 марта 2007 г.	10 декабря 2008 г.
Поправка к МСФО 2 «Условия наделения правами и отмена»	17 января 2008 г.	16 декабря 2008 г.
СМСФО 13 «Программы лояльности клиентов»	28 июня 2007 г.	16 декабря 2008 г.
СМСФО 14 «Лимит актива фиксированной выплаты, требования к минимальному финансированию и их взаимодействия»	4 июля 2007 г.	16 декабря 2008 г.
МСБУ 1 (исправленный) «Представление финансовой отчетности»	6 сентября 2007 г.	17 декабря 2008 г.
Поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»	14 февраля 2008 г.	21 января 2009 г.
Усовершенствования МСФО – май 2008 г. – кроме МСБУ 5	22 мая 2008 г.	23 января 2009 г.
Поправки к МСФО 1 и МСБУ 27 «Стоимость капиталовложений в дочернюю компанию, совместно контролируемое юридическое лицо или ассоциированную компанию»	22 мая 2008 г.	23 января 2009 г.
Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 «Реклассификация: дата вступления в силу и переход»	27 ноября 2008 г.	9 сентября 2009 г.
Поправки к МСФО 7 и МСФО 4 «Улучшение раскрытия производных инструментов»	5 марта 2009 г.	27 ноября 2009 г.
Поправки к СМСФО 9 и МСБУ 39 «Встроенные производные инструменты»	12 марта 2009 г.	27 ноября 2009 г.

Применение данных новых мер не оказывает воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **СМСФО 11 «МСФО 2 – Сделки с акциями группы и с казначейскими акциями»**

Данная интерпретаций МСФО 2 « Выплаты на основе акций» очерчивает принципы учетной трактовки выплат на основе акций, которые включают дух или более юридических лиц в рамках одной и той же группы (материнская компания или другое юридическое лицо той же группы), в индивидуальной финансовой отчетности каждого из юридических лиц внутри группы, которое получает выгоду от товаров или услуг, являющихся предметом рассмотрения. Применение этой интерпретации, регулирующей индивидуальную финансовую отчетность субъектов Группы никаким образом не изменяет учетную трактовку на уровне Группы, ее применение Группой на влияет на ее финансовую отчетность.

- **МСФО 8 «Операционный сегмент»**

Данный стандарт модифицирует определения отчетности сегмента и раскрытия соответствующей информации. Он требует, чтобы одна и та же информация сообщалась главному действующему лицу, принимающему решения, для целей распределения ресурсов в сегменте и оценки его результативности. Он не влияет на ранее раскрытую информацию по сегменту.

- **Поправка к МСБУ 23 «Расходы по займам»**

Данная поправка устраняет возможность прямого списания расходов по займам и требует их обязательной капитализации, если они напрямую относятся к приобретению, строительству или производству квалифицированного актива как части стоимости этого актива. Следовательно, применение этой поправки Группой не повлияет на чистый доход или акционерный капитал. Группа уже использовала эту разрешенную альтернативную трактовку, которую требует применять данная поправка.

- **Поправка к МСФО 2 «Условия наделения правами и отмена»**

Данная поправка к МСФО 2 проясняет определение условий наделения правами и учетной трактовки выплат на основе акций.

- **Международный комитет по интерпретации финансовой отчетности (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»**

Данная интерпретация объясняет учетную трактовку программ лояльности. Существующая учетная трактовка аналогична этой интерпретации. Следовательно, в будущем она не будет оказывать воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **СМСФО 14 «Лимит актива фиксированной выплаты, требования к минимальному финансированию и их взаимодействия»**

Данная интерпретация проясняет учетную трактовку воздействия любых установленных законом или договором требований к финансированию при признании излишка (в форме возмещения их плана или уменьшения сумму будущих взносов в план) пенсионного плана.

- **МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (исправленный)**

Данная пересмотренная норма устанавливает общие требования к представлению финансовой отчетности, указания по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию.

Как часть этого изменения, Группа представляет свой консолидированный отчет о прибылях и убытках таким образом, чтобы перечислить компоненты чистого дохода и представить в новой отчетности подробности прибылей и убытков, прямо признаваемых в капитале (отчет о чистых доходах, прибылях и убытках, прямо признаваемых в капитале).

Новая дополнительная информация, относящаяся к прибылям и убыткам, прямо признаваемым в капитале, в соответствии с пересмотренным стандартом МСБУ 1, описана в примечании 28:

- информация о реклассификации из прибылей и убытков, прямо признаваемых в капитале, в чистые доходы, и
- информация о налоге на прибыль, относящемся к каждому компоненту прибылей и убытков, прямо признаваемых в капитале.

- **Поправки к МСБУ 32 и МСБУ 1 «Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»**

Данные поправки разъясняют учетную классификацию финансовых инструментов с правом досрочного погашения и обязательств, возникающих при ликвидации.

- **Усовершенствования МСФО – май 2008 г. – кроме МСБУ 5**

Как часть ежегодных Усовершенствований Международных стандартов финансовой отчетности, СМСБУ опубликовал 35 второстепенных поправок к 20 стандартам учета. Эти усовершенствования должны применяться с 1 января 2009 года, за исключением поправки к МСФО 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и дисконтируемые операции», которые должны применяться с 1 июля 2009 г

- **Поправки к МСФО 1 и МСБУ 27 «Стоимость капиталовложений в дочернюю компанию, совместно контролируемое юридическое лицо или ассоциированную компанию»**

Данные поправки применяются только теми, кто принимает МСФО в первый раз. Они не влияют на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **Поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 «Реклассификация финансовых активов»**

Данная дополнительная поправка, относящаяся к реклассификации финансовых активов, разъясняет условия возможной реклассификации, имеющей обратную силу, по состоянию на 1 июля 2008 года. Любая

реклассификация, проведенная после 1 ноября 2008 года вступает в силу в дату реклассификации. Данная новая поправка не влияет на реклассификацию, произведенную Группой 1 октября 2008 года.

- **Поправки к МСФО 7 и МСФО 4 «Улучшение раскрытия производных инструментов»**

Данные поправки проясняют и расширяют существующие требования к раскрытию финансовых инструментов и, в особенности, к риску ликвидности и измерению справедливой стоимости.

- **Поправки к СМСФО 9 и МСБУ 39 «Встроенные производные инструменты»**

Субъектам, использующим поправки к МСБУ 39 и МСФО 7 о реклассификации, эти поправки разъясняют, что все встроенные производные инструменты должны оцениваться с самого начали т, при необходимости, учитываться в финансовой отчетности отдельно.

МСФО, ПРИМЕНЯВШИЙСЯ ГРУППОЙ РАНЕЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2009 ГОДА

- **МСФО 3 (исправленный) «Объединения компаний» и МСБУ 27 (исправленный) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»**

Эти исправленные стандарты, опубликованные СМСБУ 10 января 2009 года и принятые Европейским союзом 3 июня 2009 года, применялись Группой ранее, с 1 января 2009 года. Они модифицируют учетную трактовку приобретений и продаж консолидированных дочерних компаний. Основные изменения касаются учетной трактовки относящихся к приобретению затрат, возможных компенсаций, расчета деловой репутации, измерения неподконтрольных интересов в приобретаемой компании, поэтапного приобретения и расчета прибылей и убытков от продажи капиталовложений в дочернюю компанию, которая приводит к утрате контроля. Применение этих пересмотренных стандартов не влияет на объединения компаний, произошедшие до 1 января 2009 года.

Основные правила оценки и представления, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности, указаны ниже. За исключением применения новых МСФО и интерпретаций IFRIC, эти методы и принципы учета последовательно применялись в 2008 и 2009 годах.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ

При применении принципов учета, раскрытых ниже, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы, Руководство делает допущения и предположения, которые могли повлиять на цифры, указанные в отчете о прибылях и убытках, на оценку активов и пассивов в балансовом отчете и на информацию, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Для того чтобы делать допущения и предположения, Руководство использует информацию, доступную на дату подготовки финансовой отчетности, и может выносить свои суждения. По своей природе оценки, основанные на предположениях, включают в себя, особенно в контексте финансового кризиса, выросшего с 2008 года, риски и неопределенности, относящиеся к их наличию в будущем. Соответственно, фактические цифры могут отличаться от этих предположений и иметь значительное влияние на финансовую отчетность.

Использование предположений затрагивает, в основном, следующие оценки:

- справедливую балансовую стоимость финансовых инструментов, некотируемых на активном рынке, которые классифицируются как «*Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», «Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования* или *«Финансовые активы, доступные для продажи»* (описанные в примечания 1 и 3), и справедливую стоимость некотируемых инструментов, информация о которых должна раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности;
- сумму обесценения финансовых активов (*«Займы и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, доступные для продажи», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*), арендное финансирование и аналогичные договоры, материальные или нематериальные основные средства и деловую репутацию (описанные в примечаниях 1, 4 и 18);
- резервы, признаваемые по обязательствам, включая резервы на льготы работников или включая или резервы для погашения страховых выплат страховых компаний, а также отложенное участие в прибыли в части активов в балансовом отчете (описанные в примечаниях 1, 23, 24, 25 и 33);
- первоначальную стоимость деловой репутации, определяемую для каждого объединения компаний (описанные в примечаниях 1 и 2);
- в случае утраты контроля над консолидированной дочерней компанией, справедливую стоимость, используемую для повторного измерения части, которой Группа может владеть в данном юридическом лице (описано в примечании 1).

- **1. Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность «Сосьете Женераль» включает финансовую отчетность Материнской компании и основных французских и иностранных компаний, составляющих Группу. Так как финансовая отчетность иностранных дочерних компаний подготавливается в соответствии с принципами бухгалтерского учета, принятыми в их странах, перед консолидацией осуществляются любые необходимые пересмотры и корректировки с тем, чтобы она соответствовала принципам бухгалтерского учета, используемым Группой «Сосьете Женераль».

МЕТОДЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность состоит из финансовой отчетности «Сосьете Женераль», включая иностранные филиалы банка, и всех значимых дочерних компаний, контролируемых «Сосьете Женераль». Компании, финансовый год которых заканчивается более чем три месяца до или после окончания финансового года «Сосьете Женераль», готовят ориентировочную отчетность за период двенадцать месяцев, заканчивающийся 31 декабря. Все значимые остатки, прибыли и сделки между компаниями Группы, исключаются.

При определении прав голоса для целей установления степени контроля Группы над компанией и соответствующих методов консолидации, потенциальные права голоса учитываются, если они могут быть свободно использованы или преобразованы на момент оценки. Потенциальные права голоса являются инструментами, такими как опцион на покупку обыкновенных акций, неоплаченных на рынке, или права на конвертацию облигаций в новые обыкновенные акции.

Результаты вновь приобретенных дочерних компаний включаются в консолидированную финансовую отчетность после даты вступления приобретения в силу, а результаты проданных дочерних компаний включаются до даты, в которую Группа передала контроль над ними.

Использовались следующие методы консолидации:

- **Полная консолидация**

Данный метод применяется к компаниям, которые «Сосьете Женераль» контролирует единолично. Единоличный контроль дочерней компании определяется как право управлять финансовой и операционной политикой указанного дочернего предприятия для получения выгоды от ее деятельности. Он осуществляется:

- прямым или косвенным владением большинством прав голоса в дочерней компании;
- или путем владения правом назначения или снятия большинства членов руководящих, управляющих или наблюдательных органов дочерней компании, или правом распоряжения большинством прав голоса на заседаниях этих органов;
- или правом оказывать контролирующее влияние на дочернюю компанию в силу договора или положений, установленных в уставе компании или в законодательстве.

- **Пропорциональная консолидация**

Компании, контролируемые Группой на совместной основе, консолидируются методом пропорциональной консолидации.

Совместный контроль существует, если контроль дочерней компании, управляемой совместно ограниченным количеством партнеров или акционеров, распределяется таким образом, что финансовая и операционная политика указанной дочерней компании определяется по взаимной договоренности.

Контрактная договоренность требует согласия всех контролирующих сторон или акционеров в отношении экономической деятельности указанной дочерней компании и любых стратегических решений.

- **Метод долевого участия**

Компании, на которые Группа оказывает значительное влияние, учитываются по методу долевого участия. Значительное влияние – это право влиять на финансовую и операционную политику дочерней компании, не контролирую указанную дочернюю компанию. В частности, значительное влияние может быть результатом представительства «Сосьете Женераль» в совете директоров или наблюдательном совете, участия в принятии стратегических решений, существования значительных межфирменных сделок, замены руководящего персонала или технической зависимости компании от «Сосьете Женераль». Группа считается оказывающей значительное влияние на финансовую и операционную политику дочерней компании, если прямо или косвенно владеет не менее чем 20 % прав голоса в этой дочерней компании.

ОСОБАЯ ТРАКТОВКА КОМПАНИЙ ЦЕЛЕВОГО НАЗНАЧЕНИЯ (КСН)

Независимые юридические лица («целевые компании»), учрежденные специально для управления сделкой или группой аналогичных сделок, консолидируются, если они в основном контролируются Группой, даже в случаях, если Группа не имеет доли в капитале таких юридических лиц.

В целом, контроль над целевой компанией считается существующим, если применим один из следующих критериев:

- Деятельность КСН осуществляется от имени Группы таким образом, что Группа получает выгоду от операций КСН.
- Группа имеет права принятия решений для получения большей части выгоды КСН, независимо от того, делегируется данный контроль автоматически или нет.
- Группа имеет возможность получать б*о*льшую часть выгоды КСН.
- Группа несет большинство риском КСН.

При консолидации КСН, считающихся находящимися под значительным контролем Группы, акции указанных юридических лиц не находятся во владении Группы и в балансовом отчете признаются как задолженность.

ПЕРЕСЧЕТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ

Статьи балансов консолидированных компаний, представленные в иностранных валютах, пересчитываются по официальным обменным курсам, действующим на конец года. Статьи отчетов о прибылях и убытках этих компаний пересчитываются по среднемесячным обменным курсам. Прибыли и убытки, возникающие при

пересчете капитала, резервов, нераспределенной прибыли и доходов, включаются в акционерный капитал в *«Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки – Курсовые разницы»*. Прибыли и убытки по сделкам, использованным для хеджирования чистых капиталовложений в иностранные консолидированные юридические лица, или их доход в иностранной валюте, вместе с прибылями и убытками, возникающими при пересчете капиталовложений в иностранные филиалы банков Группы, также включаются в изменения консолидированного акционерного капитала по той же статье.
В соответствии с выбором, предоставленным в соответствии с МСФО 1, группа направила все разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности иностранных юридических лиц по состоянию на 1 января 2004 года, в консолидированные резервы. В результате этого, если какие-либо из этих лиц продаются, поступления от продажи будут включать только обратные записи этих курсовых разниц, возникших после 1 января 2004 г.

ТРАКТОВКА ПРИОБРЕТЕНИЙ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

- **Сделки, совершенные до 31 декабря 2008 года:**

Группа использует метод покупки для регистрации своих объединений компаний. Стоимость приобретения рассчитывается как полная справедливая стоимость, на дату приобретения, всех переданных активов, принимаемых или передаваемых обязательств и долевых инструментов, выпущенных в обмен на контроль над приобретаемой компанией, плюс все затраты, прямо относимые к объединению компаний.
По состоянию на дату приобретения все активы, пассивы, внебалансовые статьи и условные обязательства приобретаемых юридических лиц, определяемые в соответствии с положениями МСФО 3 «Объединения компаний», оцениваются индивидуально по их справедливой стоимости, независимо от их назначения. Анализ и профессиональная оценка, необходимые для такой первоначальной оценки, должны быть проведены в течение 12 месяцев после даты приобретения, а все корректировки стоимости должны быть основаны на новой информации.
Вся избыточная цена, выплаченная сверх оцененной справедливой стоимости, учитывается пропорционально чистой стоимости приобретенных активов в части активов консолидированного балансового отчета в статье *«Деловая репутация»*. Любая недостача немедленно признается в отчете о прибылях и убытках.
Деловая репутация указывается в балансовом отчете по своей исторической стоимости, деноминированной в отчетной валюте дочерней компании, пересчитанной в евро по официальному обменному курсу на последнюю дату периода.
В случае увеличения доли Группы в юридических лицах, над которыми она уже имеет единоличный контроль: разница между ценой, выплаченной за дополнительную долю, и оцененной справедливой стоимости, пропорционально приобретенным чистым активам учитывается в *консолидированных резервах* Группы. Кроме того, любое сокращение доли Группы в компании, над которой она имеет единоличный контроль, рассматривается в балансовом отчете как сделка с акциями.
Деловая репутация рассматривается Группой регулярно и проверяется на обесценение стоимости, если имеются указания на то, что ее стоимость могла уменьшиться, и не реже одного раза в год. В дату приобретения каждая статья деловой репутации распределяется в одну или несколько групп активов, генерирующих денежные средства, которые, как ожидается, получат выгоду от этого приобретения. Любое обесценение деловой репутации рассчитывается на основании возместимой стоимости соответствующих групп активов, генерирующих денежные средства.
Если возместимая сумма групп активов, генерирующих денежные средства, меньше чем их балансовая стоимость, необратимое обесценение учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за данный период в *«Убытках от обесценения деловой репутации»*.

- **Сделки, совершенные после 1 января 2009 года:**

Описанные выше методы учета были изменены из-за досрочного применения пересмотренных стандартов МСФО 3 («Объединения компаний») и МСБУ 27 («Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»). Основные изменения:

- Затрат, прямо связанные с объединениями компаний, теперь признаются в отчете о прибылях и убытках за период.
- Любые возможные компенсации включаются в стоимость приобретения по своей справедливой стоимости на дату приобретения, даже ели это лишь потенциальной событие. Она признаются в балансовом отчете как капитал или задолженность, в зависимости от вариантов урегулирования; ее последующие корректировки учитываются в доходе по финансовым обязательствам в соответствии с МСФО 39 и в рамках соответствующих стандартов для другой задолженности. Для долевых инструментов такие последующие корректировки не признаются.
- Интересы миноритарных акционеров могут, на дату приобретения, оцениваться по справедливой стоимости (часть деловой репутации, распределяемая на эти интересы миноритарных акционеров), или на основании их пакета в справедливой стоимости неидентифицируемых активов и пассивов приобретаемого юридического лица (в данном случае действует старый метод, описанный выше). Выбор между этими двумя подходами делается индивидуально для каждого объединения компаний. Последующие приобретения интересов миноритарных акционеров систематически признаются в капитале, независимо от выбора, сделанного в дату приобретения.

- В случае объединения компаний условные обязательства признаются в консолидированном балансовом отчете, если существует обязательство (а не возможное обязательство, как раньше) на дату приобретения, и если справедливая стоимость может быть измерена достоверно.
- Отложенные налоговые активы приобретаемой компании, не признанные на дату приобретения, в дальнейшем вносятся в отчет о прибылях и убытках без каких-либо корректировок деловой репутации.
- На дату приобретения юридического лица любые пакеты акций в данном юридическом лице, уже имеющиеся у Группы, переоцениваются по справедливой стоимости через прибыли и убытки. В случае поэтапного приобретения деловая репутация определяется путем ссылки на справедливую стоимость на дату приобретения, а не по справедливой стоимость активов и пассивов на каждую дату сделки.
- В дату, когда Группа утрачивает контроль над консолидированной дочерней компанией, любые капиталовложения, сохраняющиеся в бывшей дочерней компании, переоцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫКУПУ МИНОРИТАРНЫХ АКЦИОНЕРОВ В ПОЛНОСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЯХ

Группа взяла перед миноритарными акционерами некоторых полностью консолидированных дочерних компаний Группы обязательства выкупить их пакеты акций. Для Группы эти обязательства по выкупу являются продажей опционов на продажу. Цена исполнения этих опционов может основываться на формуле, согласованной во время приобретения акций дочерней компании, учитывающей будущую динамику, или может устанавливаться как справедливая стоимость этих акций на дату исполнения опционов.

Эти обязательства учитываются следующим образом:

- в соответствии с МСБУ 32, Группа учитывала финансовое обязательство по опционам на продажу миноритарным акционерам дочерних компаний, над которыми она имела единоличный контроль. Данноеобязательство первоначально признавалось по существующей стоимости предполагаемой цены исполнения опционов на продажу в *«Прочих обязательствах»*.
- обязанность признать обязательство, даже если опционы на продажу не были использованы, означает, что, для того чтобы быть последовательной, Группа следовала той же учетной трактовке, которая применялась к сделкам с интересами миноритарных акционеров. В результате этого, копией этого обязательства является списание стоимости интересов миноритарных акционеров, лежащих в основе опционов, на остаток, вычитаемый из *консолидированных резервов* Группы.
- последующие изменения этого обязательства связаны с изменениями цены исполнения опционов, и балансовая стоимость интересов миноритарных акционеров полностью учитывается в *консолидированных резервах* Группы.
- если доля приобретается, обязательство урегулируется путем выплаты денежных средств, связанной с приобретение интересов миноритарных акционеров в соответствующей дочерней компании. Однако если обязательство истекло, покупка не происходит, обязательство списывается против интересов миноритарных акционеров и *консолидированных резервов* Группы.
- пока опционы не использованы, результаты, связанные с интересами миноритарных акционеров с опционом на продажу, вносятся в статью «*Интересы миноритарных акционеров»* в *консолидированном отчете о прибылях и убытках* Группы.

Для учетной трактовки обязательств по выкупу интересов миноритарных акционеров, относящихся к объединениям компаний после 1 января 2009 года применение пересмотренных стандартов МСФО 3 «Объединения компаний» и МСБУ 27 (исправленный) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» не меняет принципы учета, применявшиеся до настоящего дня Группой в соответствии с трактовкой выкупа интересов миноритарных акционеров. Эти принципы учета, скорее всего, будут пересмотрены в ближайшие годы вместе с поправками, которые могут предложить СМСБУ или IFRIC.

ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа управляется на матричной основе, учитывающей ее различные линейки продуктов и географической распределение ее деятельности. Таким образом, информация по сегментам представлена по обоим критериям .

Группа включает в результаты каждого подразделения все операционные доходы и расходы, прямо относящиеся к его деятельности. Доходы каждого подразделения, за исключением Корпоративного центра, также включаются в доходы на капитал, распределенный ему, на основании предполагаемой нормы доходности на капитал Группы. С другой стороны, доход на учтенный капитал подразделения, передается в Корпоративный центр. Сделки между подразделениями осуществляются на условиях, идентичных применяемым к клиентам – не членам Группы.

Деятельность Группы организована по пяти основным направлениям:

- Французская сеть розничных банковских услуг, которая включает в себя сети «Сосьете Женераль» и сети «Креди дю Норд» во Франции и деятельность по управлению денежными средствами. Дочерние компании, занимающиеся недвижимостью, ранее прикрепленные к подразделению корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, были включены во французские сети с 1 января 2009 года, а сравнительные данные за 2008 годы были изменены соответствующим образом;
- Международное розничное банковское обслуживание – розничное банковское обслуживание за рубежом;

- Подразделение специализированного финансирования и страхования, состоящее из дочерних компании, обслуживающих бизнес (финансирование продавцов и оборудования, аренда и управление средствами информационных технологий, операционный лизинг автотранспорта и управление автопарком) и физических лиц (потребительское кредитование), и предоставляющее страхование жизни и иное страхование;
- Приват-банкинг, глобальное управление и обслуживание инвестиций, включая управление активами, приват-банкинг, ценные бумаги и онлайновые сбережения. В отдел ценных бумаг входят брокерские службы, которыми руководит «Ньюэдж», и другие подразделения по работе с ценными бумагами и сбережениями работников. Онлайновыми сбережениями занимается электронный банк «Бурсорама»;
- Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание состоит из подразделений:
- глобальных рынков, покрывающего всю деятельность на рынках, акций и акций и фиксированного дохода, валют и товаров;
- финансирования и консультирования, покрывающего всю деятельность в области стратегий, привлечения капитала и структурированных услуг по финансовому консультированию;
- старых активов, которое управляет финансовыми активами, ставшими неликвидными с началом финансового кризиса.

Эти операционные подразделения дополняет Корпоративный центр, который действует как центральный финансирующий департамент для подразделений. Как таковой, он признает финансовую стоимость инвестиций в акции дочерних компаний и соответствующие выплаты дивидендов, а также доходы и расходы от подразделения управления активами и пассивами Группы и доход от управления Группой своими активами (управление своим портфелем промышленных и банковских акций и управление активами в недвижимости). Доходы и расходы, не относящиеся напрямую к основным направлениям деятельности, также направляются в Корпоративный центр. Это означает, что после 1 января 2009 года разницы от переоценки задолженности, связанные с собственными кредитными рисками, и разницы от переоценки кредитных производных инструментов, хеджирующих кредиты и портфели дебиторской задолженности, направляются в Корпоративный центр вместо подразделения корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, как ранее. Сравнительные цифры за 2008 год были изменены соответствующим образом.

Доходы сегментов представлены с учетом внутренних сделок в Группе, а активы и пассивы сегментов представлены после исключения внутренних сделок Группы. Ставка налога, взимаемого с каждого направления, основана на стандартной ставке налога, применяемой в каждой стране, где подразделение получает прибыль. Любые разницы в отношении ставки налога Группы передаются в Корпоративный центр.

Для целей отчетности по сегментам по географическим регионам, прибыли и убытки, а также активы и пассивы сегментов представлены на основе местоположения отчитывающихся лиц.

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕРВАННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Основные средства или группа активов и пассивов считаются «удерживаемыми для продажи», если их балансовая стоимость первоначально покрывается путем продажи, а не путем продолжающегося использования. Для применения этой классификации актив должен быть непосредственно доступен для продажи, и его продажа должна быть весьма вероятна. Активы и пассивы, попадающие в эту категорию, реклассифицированы на *«Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи»* и *«Обязательства, прямо ассоциируемые с внеоборотными активами, удерживаемыми для продажи»*, без взаимозачета.

Любые отрицательные разницы между справедливой стоимостью, уменьшенной на стоимость продажи внеоборотных активов и групп активов, удерживаемых для продажи, и их чистой балансовой стоимостью признаются как потеря прибыли от обесценения или убыток. Кроме того, внеоборотные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи, более не амортизируются.

Операция классифицируется как прерванная в дату, в которую Группа фактически прекратила операцию, или если операция стала соответствовать критериям классификации в качестве удерживаемой для продажи. Прерванные операции признаются как отдельный пункт в отчете о прибылях и убытках за период, по их чистому доходу за период до даты продажи, объединенному с чистыми доходами или убытками от их продажи, или по справедливой стоимости за вычетом стоимости продажи активов и пассивов, составляющих прерванные операции. Подобным же образом, денежные потоки, созданные прерванными операциями, учитываются отдельным пунктом в отчете о денежных потоках за период.

- **2. Учетная политика и методы оценки**

СДЕЛКИ, ДЕНОМИНИРОВАННЫЕ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

В дату составления балансового отчета денежные активы и пассивы, деноминированные в иностранных валютах, конвертируются в евро (функциональную валюту Группы) по существующему на отчетную дату обменному курсу. Реализованные или нереализованные курсовые убытки или прибыли признаются в отчете о прибылях и убытках.

Форвардные валютные сделки признаются по справедливой стоимости на основании форвардного обменного курса на остающийся срок до погашения. Валютные позиции с немедленной оплатой и поставкой оцениваются с использованием официальных курсов на данный момент, применимых на конец периода. Нереализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках.

Неденежные финансовые активы, деноминированные в иностранных валютах, включая акции и иные переменные доходные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, конвертируются в евро по обменному курсу, применимому на конец периода. Курсовые разницы, возникающие из этих финансовых активов, учитываются в акционерном капитале и включаются в отчет о прибылях и убытках только при продаже или обесценении, или если валютный риск хеджируется справедливой стоимостью. В частности, неденежные активы, финансируемые обязательствами, деноминированными в той же валюте, конвертируются по текущему обменному курсу, применимому на конец периода, с учетом воздействия колебания обменного курса на доход, в соответствии с отношениями хеджирования справедливой стоимостью, существующими между двумя финансовыми инструментами.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость является суммой, за которую актив может быть обменян, или обязательство может быть урегулировано между информированными, добровольными сторонами в сделке без заинтересованности.
Первый вариант в определении справедливой стоимости финансового инструмента – котируемая цена на активном рынке. Если инструмент не торгуется на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием методик оценки.
Финансовый инструмент рассматривается как торгуемый на активном рынке, если котировальные цены быстро и постоянно доступны на бирже, у дилера, брокера, промышленной группы, ценовой службы или регулирующего органа, и они отражают фактические и регулярные рыночные сделки без заинтересованности.
Определение того, является ли рынок неактивным, требует использования показателей, таких как резкое снижение объема продаж и уровень активности на рынке, резкое неравенство цен с течением времени и между участниками, указанными выше, или того факта, что последние сделки без заинтересованности были осуществлены достаточно давно.
Если финансовый инструмент торгуется на нескольких рынках, к которым Группа имеет непосредственный доступ, справедливая стоимость является ценой, по которой будет выполнена сделка на наиболее благоприятном активном рынке. Если у определенного инструмента нет котировальной цены, но его компоненты котируются, справедливая стоимость является суммой различных котируемых компонентов, включающих цены предложения и спроса чистой позиции, в зависимости от ситуации.
Если рынок для финансового инструмента не является или больше не считается активным, его справедливая стоимость устанавливается с использованием методики оценки (внутрифирменные модели оценки). В зависимости от рассматриваемого инструмента, в них могут использоваться данные, полученные из последних сделок без заинтересованности, из справедливой стоимости достаточно похожих инструментов, из моделей дисконтированного денежного потока или ценообразования опционов, или из параметров оценки.
Если участники рынка часто используют некоторые методики оценки, и если эти методики доказали, что они предоставляют надежную оценку цен, применимых к сделкам на активном рынке, Группа может использовать эти методики. Разрешается использование собственных предположений относительно будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, правильно скорректированных с учетом рисков, которые примут во внимание любые участники рынка. Такие корректировки осуществляются разумным и соответствующим образом после изучения имеющейся информации. Необходимо отметить, что наши предположения учитывают, при необходимости, риск контрагента, риск неисполнения, риск ликвидности и риск модели.
Сделки, являющиеся результатом недобровольной ликвидации или продаж описанного имущества, обычно не принимаются во внимание при определении рыночной цены. Если используемые параметры оценки являются наблюдаемыми рыночными ценами, справедливая стоимость принимается как рыночная, и любая разница между ценой сделки и ценой, полученной с использованием внутрифирменной моделью оценки, т.е. валовая прибыль, немедленно признается в отчете о прибылях и убытках. Однако если параметры оценки не наблюдаемы, или модели оценки не признаны рынком, справедливой стоимостью финансового инструмента во время сделки считается цена сделки, и валовая прибыль в целом признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока существования инструмента, за исключением некоторых комплексных финансовых инструментов, для которых она признается при наступлении срока платежа или при досрочной продаже. Если значительные объемы выпущенных инструментов торгуются на вторичном рынке с котируемыми ценами, валовая прибыль признается в отчет о прибылях и убытках в соответствии с методом, использованным для определения цены инструментов. Если параметры оценки становятся наблюдаемыми, любая еще не учтенная часть валовой прибыли признается в данный момент в отчете о прибылях и убытках.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Приобретение и продажа непроизводных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, финансовых активов, удерживаемых до погашения и финансовых активов, доступных для продажи (см. ниже), признаются в балансовом отчете на дату оплаты, в то время, как производные инструменты признаются в дате торговли. Изменения справедливой стоимости между датами торговли и оплаты учитываются в отчете о прибылях и убытках или в акционерном капитале, в зависимости от даты, в которую они оплачены, в зависимости от соответствующей категории учета. Займы и дебиторская задолженность учитываются в балансовом отчете в дату, когда они были выплачены, или в дату платежа, указанную в счете-фактуре на услуги.

При первоначальном признании финансовые активы и пассивы измеряются по справедливой стоимости, включая стоимость сделок (за исключением финансовых инструментов, признаваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), и классифицируются по одной из следующих категорий.

- **Займы и дебиторская задолженность**

Займы и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, и не удерживаются для торговых целей или не предназначены для продажи после даты их выпуска или внесения. Займы и дебиторская задолженность признаются в балансовом отчете в статье *«Средства к получению от банков»* или *«Кредиты клиентам»*, в зависимости от вида контрагента. После этого они оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки, и при необходимости может быть зафиксирован убыток от обесценения.

- **Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Это финансовые активы и пассивы, удерживаемые для торговых целей. Они учитываются по справедливой стоимости на дату составления балансового отчета и признаются в балансовом отчете в статье *«Финансовые активы или пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*. Изменения справедливой стоимости вносятся в отчет о прибылях и убытках за период в качестве *чистой прибыли или убытка от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки*.

Данная категория также включает непроизводные финансовые активы и пассивы, назначенные Группой после первоначального признания к измерению по справедливой стоимости через прибыли или убыток в соответствии с возможностью, предоставленной МСБУ 39, указанной в поправке к стандарту, опубликованной в июне 2005 г. Цель Группы при использовании возможности справедливой стоимости:

- во-первых, устранить или значительно сократить различия в учетной трактовке определенных финансовых активов и пассивов. Тем самым Группа признает по справедливой стоимости через прибыли или убытки некоторые структурированные облигации, выпущенные подразделением корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль». Эти выпуски были абсолютно коммерческими, и ассоциированные риски хеджируются на рынке с использованием финансовых инструментов, управляемых в торговых портфелях. Использование возможности справедливой стоимости позволяет Группе обеспечить соответствие между учетной трактовкой этих выпущенных облигаций и трактовкой производных инструментов, хеджирующих соответствующие рыночные риска, которое необходимо производить по справедливой стоимости.

Группа также учитывает по справедливой стоимости через прибыли или убытки финансовые активы, удерживаемые для гарантии полисов подразделений дочерних компаний по страхованию жизни, для обеспечения того, что их финансовая трактовка соответствует трактовке соответствующих страховых обязательств. В соответствии с МСФО 4 страховые обязательства должны признаваться в соответствии с местными принципами учета. Переоценка резервов для погашения страховых выплат по полисам подразделений, которая напрямую связана с переоценкой финансовых активов, лежащих в основе их полисов, таким образом признается в отчете о прибылях и убытках. Возможность справедливой стоимости позволяет Группе учитывать изменения справедливой стоимости финансовых активов через отчет о прибылях и убытках, чтобы совместить колебания стоимости страховых обязательств, ассоциируемых с полисами подразделений;

- во-вторых, Группа может учитывать определенные составные финансовые инструменты по справедливой стоимости, уходя от необходимости выделять встроенные производные инструменты, которые иначе пришлось бы учитывать отдельно. Данный подход чаще всего используется для оценки конвертируемых обязательств, которыми владеет Группа.

- **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированной датой погашения, которые котируются на активном рынке, и которые Группа намерена и способна удерживать до даты погашения. Они оцениваются после приобретения по их амортизационной стоимости, и могут подлежать обесценению, в зависимости от ситуации. Амортизационная стоимость включает премии и дисконты, а также стоимость сделки, они признаются в балансовом отчете в статье *«Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*.

- **Финансовые активы, доступные для продажи**

Это непроизводные финансовые активы, удерживаемые на неопределенный период, которые Группа может продать в любой момент. Изначально это любые активы, не подпадающие ни под одну из трех указанных выше категорий. Эти финансовые активы признаются в балансовом отчете в статье *«Финансовые активы, доступные для продажи»* и изменяются по их справедливой стоимости на дату составления балансового отчета. Проценты, начисленные или выплаченные по ценным бумагам с фиксированным доходом, признаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода действующей процентной ставки в статье *«Процентные и аналогичные доходы – Сделки с финансовыми инструментами»*. Изменения справедливой стоимости, отличные от дохода, включаются в акционерный капитал по статье *«Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки»*. Группа учитывает в отчете о прибылях и убытках только те изменения справедливой стоимости, которые являются результатом продажи или обесценения; в данном случае они учитываются в *«Чистой прибыли или убытке от финансовых активов, доступных для продажи»*. Амортизация, касающаяся долевых ценных бумаг, признанная как

«Финансовые активы, доступные для продажи», является необратимой. Доход от дивидендов, полученный по этим ценным бумагам, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье *«Доход от дивидендов»*.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

После первоначального признания финансовые активы не могут быть в дальнейшем реклассифицированы в *«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки»*.

Непроизводный финансовый актив, первоначально признанный как *«Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки»*, может быть реклассифицирован из своей категории при выполнении следующих условий:

- если финансовый актив с фиксированными или определяемыми платежами, изначально удерживаемый для торговых целей, более, после приобретения, не является обращаемым на активном рынке, и Группа намерена и способна удерживать его для обозримого будущего или до истечения срока платежа, данный финансовый актив может быть реклассифицирован в категорию *«Займы и дебиторская задолженность»*, при условии соответствия критериям этой категории.
- если редкое обстоятельств создает изменение в цели владения непроизводныеми долговыми или долевыми финансовыми активами, удерживаемыми для торговли, эти активы могут быть реклассифицированы в *«Финансовые активы, доступные для продажи»* или в *«Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*, при условии, в последнем случае, соответствия критериям этой категории.

В любом случае финансовые производные инструменты и финансовые активы, оцениваемые с использованием возможности справедливой стоимости, не должны быть реклассифицированы из *«Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки»*.

Финансовый актив, первоначально признанный как *«Финансовый актив, доступный для продажи»*, может быть реклассифицирован в *«Финансовый актив, удерживаемый до погашения»*, при условии соответствия критериям этой категории. Кроме того, если финансовый актив с фиксированными или определяемыми платежами, первоначально признанный как *«Финансовый актив, доступный для продажи»*, впоследствии не может торговаться на активном рынке, и если Группа намерена и способна удерживать его для обозримого будущего или до истечения срока платежа, данный финансовый актив может быть реклассифицирован в *«Займы и дебиторскую задолженность»*, при условии соответствия критериям этой категории.

Эти реклассифицированые финансовые активы передаются в их новую категорию по их справедливой стоимости в дату реклассификации, после чего измеряются в соответствии с правилами, применимыми к новой категории. Амортизационная стоимость этих финансовых активов, реклассифицированых из *«Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки»* или *«Финансовых активов, доступных для продажи»* в *«Займы и дебиторскую задолженность»*, и амортизационная стоимость финансовых активов, реклассифицированых из *«Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки»* в *«Финансовые активы, доступные для продажи»*, определяются на основе предполагаемых будущих денежных потоков, оцениваемых на дату реклассификации. Предполагаемые будущие денежные потоки должны проверяться при каждом закрытии. В случае увеличения предполагаемых будущих денежных потоков в результате увеличения возвратности, действующая процентная ставка корректируется соответственно. Наоборот, если существуют объективные свидетельства того, что финансовый актив обесценился в результате событий, произошедших после реклассификации, и это убыточное событие оказало отрицательное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива, обесценение этого финансового актива признается в статье *«Стоимость риска»* в отчете о прибылях и убытках.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Займы Группы, не классифицируемые как финансовые обязательства, признаваемые через прибыли или убытки, первоначально признаются по стоимости, оцениваемой как справедливая стоимость суммы займа за вычетом операционных сборов. Эти обязательства оцениваются на конец периода и по амортизационной стоимости с использованием метода действующей процентной ставки, и признаются в балансовом отчете по статьям *«Средства к оплате в банки»*, *«Вклады клиентов»* или *«Секьюритизированная задолженность »*.

- **Суммы средств к оплате в банки и вклады клиентов**

Суммы средств к оплате в банки и вклады клиентов классифицируются в соответствии с их первоначальным сроком и видом: до востребования (вклады до востребования и текущие счета) и срочные вклады и займы в случае банков и регулируемых накопительных счетов, и прочих вкладов в случае клиентов. Они также включают в себя ценные бумаги, продаваемые банкам и клиентам по договорам обратной покупки.

Проценты, начисленные на эти счета, учитываются как *«Связанная кредиторская задолженность»* и в отчете о прибылях и убытках.

- **Секьюритизированная задолженность**

Эти обязательства классифицируются по типу ценных бумаг: долговые обязательства, межбанковские рыночные сертификаты, торгуемые долговые инструменты, облигации и прочие долговые ценные бумаги, за исключением субординированных векселей, которые классифицируются по статье *«Субординированная задолженность»*.

Начисленные проценты указываются как *«Связанная кредиторская задолженность»* и как расходы в отчете о прибылях и убытках. Выпуск облигаций и выкупные премии амортизируются по действующей процентной ставке

в течение срока действия соответствующих займов. Получающиеся выплаты признаются по статье *«Процентные расходы»* в отчете о прибылях и убытках.

СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Данная статья включает в себя все датированные и недатированные займы, в форме секьютеризированной задолженности или нет, которые в случае ликвидации компании-заемщика могут быть выплачены только после выплат всем остальным кредиторам. Проценты, начисленные в отношении долгосрочной субординированной задолженности, если они есть, учитываются как *«Связанная кредиторская задолженность»* и как расходы в отчете о прибылях и убытках.

ОТКАЗ ОТ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Группа отказывается от признания всех или части финансовых активов (или группы аналогичных активов), если договорные права на денежные потоки от активов истекают, или если Группа передала договорные права на получение денежных потоков и, в основном, всех рисков и вознаграждений, связанных с владением активом.

Если Группа передала денежные потоки по финансовому активу, но не передала или не удержала у себя все значительные риски и вознаграждения владения, но фактически не сохранила контроль над финансовым активом, она отказывается признавать его и, если необходимо, учитывает отдельный актив или пассив для покрытия любых прав и обязательств, созданных или сохраненных в результате передачи актива. Если Группа сохранила контроль над активом, она продолжает признавать его в балансовом отчете, пока продолжается его участие в данном активе.

Если происходит отказ от признания финансового актива полностью, прибыль или убыток от отказа учитывается в отчете о прибылях и убытках как разница между балансовой стоимости актива, и оплаты, полученной за него, скорректированной, при необходимости, на любой нереализованный доход или убыток, ранее прямо признанный в собственном капитале.

Группа отказывается от признания всего или части финансового обязательства, только когда оно аннулировано, т.е. когда обязанность, указанная в договоре, выполнена, отменена, или ее срок истек.

ФИНАНСОВЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Все финансовые производные инструменты признаются по справедливой стоимости в балансовом отчете как финансовые активы или финансовые обязательства.

Изменения в справедливой стоимости финансовых производных инструментов, кроме тех, которые определены как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются in отчете о прибылях и убытках за период.

Производные инструменты разделены на две категории:

- **Торговые финансовые производные инструменты**

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми производными инструментами по определению, если они не определены как хеджевые инструменты для целей учета. Они учитываются в балансовом отчете по статье *«Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*. Изменения в справедливой стоимости вносятся в отчет о прибылях и убытках в статью *«Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*.

Изменения в справедливой стоимости финансовых производных инструментов, в которых участвуют контрагенты, которые в дальнейшем нарушают обязательства, учитываются по статье *«Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»* до даты прекращения действия этих инструментов. В эту дату прекращения дебиторская задолженность и долги по этим контрагентам признаются по справедливой стоимости в балансовом отчете. Любое дальнейшее обесценение по этой дебиторской задолженности признается по статье *«Стоимость риска»* в отчете о прибылях и убытках.

- **Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования**

Для определения инструмента в качестве хеджевого производного инструмента Группа должна подтвердить документами хеджевые отношения в начале хеджирования. В этой документации указывается хеджированный актив, обязательство или будущая сделка, риск, который необходимо хеджировать, вид используемого финансового производного инструмента и метод оценки, применяемый для измерения его эффективности. Производный инструмент, определяемый как хеджевый инструмент, должен быть высокоэффективным при компенсации колебаний в справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих из хеджируемого риска, как при начале хеджирования, так и течение периода его действия. Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования признаются в балансе по статье *«Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования»*.

В зависимости от хеджируемого риска, Группа определяет производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежного потока или хеджирование валютного риска для чистых иностранных инвестиций.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости, балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется по прибылям и убыткам, относящимся к хеджируемому риску, котрые учитываются по статье «*Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»*. Так как хеджирование высокоэффективно, изменения в справедливой стоимости хеджируемой статьи точно

отражаются в справедливой стоимости хеджевого производного инструмента. В том, что касается процентных производных инструментов, начисленные процентные доходы или расходы учитываются в отчете о прибылях и убытках по статье *«Процентные доходы и расходы – Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования»* одновременно с процентным доходом или расходом, относящимся к хеджируемой статье.
Если очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критерию эффективности для учета хеджирования, или если он был продан, учет хеджирования, как и ожидалось, прекращается. После этого балансовая стоимость хеджируемого актива или обязательства перестает корректироваться в соответствии с изменениями в справедливая стоимость, а накопленный корректировки, признанные ранее в учете хеджирования амортизируются на оставшийся срок существования. Учет хеджирования прекращается автоматически, если хеджируемая статья продана до наступления срока погашения или погашена досрочно.

Хеджирование денежного потока
При хеджировании денежного потока, эффективная часть изменения в справедливой стоимости хеджевого производного инструмента признается на специфическом счете капитала, а неэффективная часть признается в отчете о прибылях и убытках по статье «*Чистая прибыль или убыток от финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*».
Суммы, прямо признаваемые в капитале при учете хеджирования денежных потоков, реклассифицированы в «*Процентные доходы и расходы*» в отчете о прибылях и убытках одновременно с хеджированными денежными потоками. Процентный доход или расход, начисленный на Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье *«Процентные доходы и расходы – Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования»* одновременно с процентным доходом или расходами, относящимися к хеджируемой статье.
Если хеджевый производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности, или срок его действия заканчивается, или он продается, учет хеджирования, как и ожидалось, прекращается. Суммы, ранее признанные непосредственно в капитале, реклассифицируются по статье «*Процентные доходы и расходы»* в отчете о прибылях и убытках за периоды, в которые на процентную маржу влияли денежные потоки, возникающие из хеджируемой статьи. Если хеджируемая статья продана или погашена досрочно, или если хеджируемая прогнозируемая сделка перестает быть очень вероятной, нереализованные прибыли и убытки, учтенные в капитале, немедленно реклассифицируются в отчете о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежной операции
Как и с хеджированием денежного потока, эффективная часть изменения в справедливой стоимости хеджевого производного инструмента, определенного в целях учета как хеджирующий чистые инвестиции, признается в капитале в статье *«Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки»*, а неэффективная часть признается в отчете о прибылях и убытках.

Макро-хеджирование справедливой стоимости
В данном виде хеджирования процентные производные инструменты используются для глобального хеджирования структурных процентных рисков, обычно возникающих при деятельности по розничному банковскому обслуживанию. При учете этих сделок Группа применяет стандарт МСБУ 39 «выделение», принятый Европейским союзом, что облегчает:

- применение учета хеджирования справедливой стоимости к макро-хеджированию, используемому для управления активами и пассивами, включая вклады клиентов до востребования на хеджированных позициях с фиксированной ставкой;
- выполнение тестов на эффективность, требуемых МСБУ 39, принятым Европейским союзом.

Учетная трактовка финансовых производных инструментов, определенных для макро-хеджирования справедливой стоимости, аналогична трактовке других хеджевых инструментов справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости портфеля макро-хеджевых инструментов учитываются отдельной строкой в балансовом отчете в статье *Разницы от переоценки портфелей, хеджированные против процентного риска»* через прибыли или убытки.

Встроенные производные инструменты
Встроенный производный инструмент является компонентом гибридного инструмента. Если такой гибридный инструмент не оценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток, Группа отделяет встроенный производный инструмент от его основного контракта, если, при начале операции, экономические характеристики и риски производного инструмента не связаны тесно с экономическими характеристиками и распределением рисков основного контракта, и он отдельно соответствует определению производного инструмента. После отделения производный инструмент признается по его справедливой стоимости в балансовом отчете по статье *«Финансовые активы или пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»* и учитывается, как указано выше.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- **Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости**

В каждую дату составления балансового отчета Группа оценивает наличие объективных доказательств того, что какой-либо финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась в результате одного или нескольких событий, произошедших после того, как они были признаны первоначально («событие убытка»), и оказало ли это событие (события) убытка влияние на предполагаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Сначала Группа оценивает, существуют ли объективные доказательства обесценения отдельно для каждого финансового актива, имеющего индивидуальное значение, и отдельно или совместно для финансовых активов, не имеющих индивидуального значения. Несмотря на существование гарантии, критерии оценки объективных доказательств кредитного риска включают в себя существование невыплаченных взносов в течение более чем трех месяцев (более шести месяцев для недвижимости и более девяти месяцев для кредитов органам местного самоуправления) или, независимо от существования каких-либо невыплаченных сумм, существование объективных доказательств кредитного риска контрагента, или того, не является ли контрагент объектом судебного преследования.

Если существуют объективные доказательства того, что кредиты или иная дебиторская задолженность, или финансовые активы, классифицированные как «*Финансовые активы, удерживаемые до погашения», обесценились*, амортизация учитывается для разницы между балансовой стоимостью и текущей стоимостью оцениваемых будущих возместимых денежных потоков, учитывая любые гарантии, дисконтированные по первоначальной действующей процентной ставке финансовых активов. Это обесценение учитывается в «*Стоимости риска*» в отчете о прибылях и убытках, а стоимость финансового актива снижается на сумму обесценения. Распределение и сторнирование амортизации учитываются по статье «*Стоимость риска*». Обесцененные кредиты или дебиторская задолженность компенсируются для целей учета сторнированием во времени дисконтирования текущей стоимости, что учитывается по статье «*Процентные и аналогичные доходы*» в отчете о прибылях и убытках.

Если кредит реструктурирован, Группа учитывает убыток в статье «*Стоимость риска*», представляя изменения в условиях кредита, если текущая стоимость ожидаемых возместимых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной действующей процентной ставке кредита, меньше амортизационной стоимости кредита.

В случае если нет объективных доказательств, что финансовому инструменту, рассматриваемому отдельно, был нанесен убыток от обесценения, будь он значительным или нет, Группа включает данный финансовый актив в группу финансовых активов, имеющих аналогичные характеристики с точки зрения кредитного риска, и проверяет всю группу на обесценение.

В портфеле однородных ссуд, как только кредитный риск нанесен группе финансовых инструментов, обесценивание признается без ожидания индивидуального воздействия риска на одну или несколько дебиторских задолженностей. Обесценение портфелей однородных ссуд, таким образом, может включать в себя:

- дебиторскую задолженность по контрагентам, которые переживают финансовые трудности, так как такая дебиторская задолженность была первоначально признана без каких-либо объективных доказательств обесценения, которое еще не было идентифицировано на индивидуальном уровне (чувствительные суммы); или
- дебиторская задолженность по контрагентам, связанным с экономическими секторами, которые считаются находящимися в кризисе, с последующими событиями убытков; или
- дебиторская задолженность по географическим секторам или странам, в которых было оценено ухудшение кредитного риска.

Сумма обесценения группы однородных активов определяется обычно на основании исторического убытка активов с характеристиками кредитного риска, аналогичными активам в портфеле, или с использованием сценариев предположительных предельных убытков, или, при необходимости, специальным исследованием. После этого эти факторы корректируются для отражения соответствующих текущих экономических условий. Распределения и сторнирование такой амортизации учитываются в статье «*Стоимость риска*».

- **Финансовые активы, доступные для продажи**

Убыток от обесценения по *«Финансовому активу, доступному для продажи»* признается через прибыли или убытки, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначально признания этого актива.

Для котируемых долевых инструментов необходимость учета долгосрочного обесценения анализируется, как только наблюдается значительное или длительное снижение их цены ниже стоимости их приобретения.

Значительность снижения котируемых цен рассчитывается с учетом обстоятельств этого снижения, таких как длительность периода, в течение которого снижается цена ценной бумаги, и диапазона снижения. Для этой цели значительное снижение (более чем на 20 %) средней цены ценной бумаги в течение более чем 12 месяцев по сравнению с ценой приобретения является объективным доказательством обесценения, при условии, что снижение справедливой стоимости ценной бумаги значительно на дате составления балансового отчета; убыток от обесценения учитывается через прибыль и убыток на основании последней котировальной цены ценной бумаги, если Группа оценивает, что стоимость ее инвестиций может быть не покрыта.

Для некотируемых долевых инструментов проводится качественный анализ обесценения с использованием методов оценки, описанных в примечании 3.

Критерии для обесценения долговых инструментов аналогичны критериям для обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости.
Когда снижение справедливой стоимости «*Финансового актива, доступного для продажи*» признается непосредственно на счете акционерного капитала по статье «*Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки*», и появляются последующие объективные доказательства обесценения, Группа признает общий накопленный нереализованный убыток, ранее учтенный в акционерном капитале в отчете о прибылях и убытках по статье «*Стоимость риска*» для долговых инструментов и по статье «*Чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи*» для долевых ценных бумаг.
Такой накопленный убыток измеряется как разница между стоимостью приобретения (за вычетом каких-либо возмещений основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом любых убытков стоимости финансового актива, которые уже были учтены через прибыли или убытки.
Убыток от обесценений, признанный через прибыль и убыток по долевому инструменту, классифицированному как доступный для продажи, сторнируются через прибыль и убыток при продаже инструмента.
После того, как долевой инструмент капитала признан обесцененным, любой последующий убыток стоимости учитывается как дополнительный убыток от обесценения. Для долговых инструментов, однако, убыток от обесценения сторнируется через прибыль и убыток, если они впоследствии возмещают стоимость.

АРЕНДНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОГОВОРЫ

Аренда классифицируется как арендное финансирование, если она в значительной степени передает все риски и вознаграждения, свойственные владению арендованным активом, арендатору. В ином случае она классифицируется как операционный лизинг.
Дебиторская задолженность по арендному финансированию признается в балансовом отчете по статье «*Арендное финансирование и аналогичные договоры*», и представляет чистые инвестиции Группы в лизинг, рассчитанные как текущая стоимость минимальных платежей к получению от арендатора, плюс любая негарантированная остаточная стоимость, дисконтированная на процентную ставку, подразумеваемую в аренде.
Проценты, включенные в арендные платежи, учитываются по статье «*Процентные и аналогичные доходы*» в отчете о прибылях и убытках таким образом, что аренда генерирует постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции арендодателя. Если имело место сокращение предполагаемой негарантированной остаточной стоимости, использованной для расчета валовых инвестиций арендодателя в арендное финансирование, текущая стоимость этого сокращения учитывается как убыток по статье «*Расходы от прочей деятельности*» в отчете о прибылях и убытках и в качестве сокращения дебиторской задолженности по арендному финансированию на стороне активов в балансовом отчете. Основные средства, возникающие из операционного лизинга, представлены в балансовом отчете по статье «*Материальные и нематериальные основные средства*». В случае зданий, они учитываются по статье «*Инвестиционная собственность*». Арендные платежи признаются в отчете о прибылях и убытках на основе равномерных отчислений в течение срока аренды по статье «*Доходы от иной деятельности*». Учетная трактовка доходов от обслуживания, предоставленного в связи с арендной деятельностью, направлена на показ постоянной маржи по этим продуктам в отношении понесенных расходов в течение срока аренды.

МАТЕРИАЛЬНЫЕ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Операционные и инвестиционные основные средства показываются по цене их покупки на стороне активов в балансовом отчете.
Расходы заемных средств, понесенные для финансирования долгосрочного строительства основных средств, включаются в стоимость приобретения вместе со всеми остальными прямо применимыми расходами. Полученные инвестиционные субсидии вычитаются из стоимости соответствующих активов.
Программное обеспечение собственной разработки учитывается на стороне активов в балансовом отчете в сумме прямых затрат на разработку. Сюда включаются внешние траты на аппаратное обеспечение, услуги и расходы на персонал, которые могут быть прямо отнесены на производство актива и его подготовку к использованию.
Как только основные средства готовы к использованию, они амортизируются в течение срока их эксплуатации. Любая остаточная стоимость актива вычитается из его суммы амортизации.
Если один или несколько компонентов основного средства используются для разных целей или производят экономическую выгоду в разные периоды времени после того, как актив считается целым, эти компоненты амортизируется в течение срока их эксплуатации через прибыль и убыток по статье «*Амортизация и обесценение материальных и нематериальных основные средств*». Группа применяет данный подход к своей операционной и инвестиционной собственности, разбивая свои активы как минимум на следующие компоненты со следующими периодами амортизации:

Инфраструктура	Основные сооружения	50 лет
	Двери и окна, кровля	20 лет
	Фасады	30 лет
Технические установки	Лифты	
	Электрооборудование	
	Электрогенераторы	

	Кондиционеры, вытяжные вентиляторы	10 – 30 лет
	Техническая проводка	
	Оборудование безопасности и наблюдения	
	Сантехническое оборудование	
	Противопожарное оборудование	
Принадлежности и инвентарь	Отделка и обстановка	10 лет

Периоды амортизации основных средств, отличных от зданий, зависят от срока их эксплуатации, который обычно оценивается в следующих пределах:

Станки и оборудование	5 лет
Транспорт	4 года
Мебель	10-20 лет
Офисное оборудование	5-10 лет
ИТ оборудование	3-5 лет
Разработанное или приобретенное ПО	3-5 лет
Концессии, патенты, лицензии и т.д.	5-20 лет

Основные средства проверяются на обесценение, когда есть какое-либо указание на то, что их стоимость могла уменьшиться, а нематериальные активы с неопределенным сроком эксплуатации – не реже одного раза в год. Свидетельства уменьшения стоимости оценивается в каждую дату балансового отчета. Проверка обесценения проводится для активов, сгруппированных по группам активов, генерирующих денежные средства. Если установлено уменьшение, убыток от обесценения учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «*Амортизация и обесценение материальных и нематериальных основных средств*». Он может быть сторнирован, когда факторы, вызвавшие обесценение, изменились или больше не существуют. Данный убыток от обесценения сокращает амортизируемую сумму актива, также влияя на его будущий график амортизации.
Реализованный прирост капитала или убытки по операционным основным средствам признаются по статье «*Чистый доход от прочих активов*», а прибыли и убытки от инвестиций в недвижимость учитываются как «*Чистый банковский доход*» по статье «*Доходы от иной деятельности*».

РЕЗЕРВЫ
Резервы, кроме резервов на кредитный риск или на льготы для работников, являются обязательствами, сроки или суммы которых нельзя определить точно. Резервы могут отражаться там, где в силу обязательств перед третьей стороной Группа вероятно или безусловно испытает отток ресурсов к этой третьей стороне без получения взамен как минимум эквивалентной стоимости.
После этого ожидаемые оттоки дисконтируются до текущей стоимости для определения суммы резерва, где такое дисконтирование оказывает значительное воздействие. Распределение и сторнирование резервов учитываются через прибыль и убыток по статьям, соответствующим будущим расходам.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО CONTRATS ÉPARGNE-LOGEMENT (ДОГОВОРАМ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ИПОТЕКИ)
Comptes d'épargne-logement (CEL или накопительно-ипотечные счета) и *plans d'épargne-logement* (PEL или накопительно-ипотечные планы) – специальные накопительные программы для клиентов – физических лиц, регулируемые Законом 65-554 от 10 июля 1965 года, и объединяющие первоначальный этап вкладов в форме процентных накопительных счетов, за которым следует кредитный этап, во время которого вклады используются для обеспечения ипотечных займов. В соответствии с существующими положениями, данный последний этап является следствием предшествующего существования накопительного этапа и, следовательно, неотделим от него. Привлеченные накопительные вклады и предоставленные займы учитываются по амортизационной стоимости.
Эти инструменты создают для Группы два вида обязательств: обязанность компенсировать сбережения клиента в течение неопределенного периода в будущем по процентной ставке, зафиксированной в отправной точке договора накопительной ипотеки, и обязанность последующего кредитования клиента с процентной ставкой, также зафиксированной в отправной точке договора накопительной ипотеки.
Если ясно, что обязательства по договорам PEL/CEL будут иметь отрицательные последствия для Группы, резерв учитывается на стороне обязательств в балансовом отчете. Любые изменения этих резервов учитываются как «*Чистый банковский доход*» по статье «*Чистый процентный доход*». Эти резервы относятся только к обязательствам, возникающим из PEL/CEL, которые не оплачены на дату расчета.
Резервы рассчитываются для каждого поколения накопительно-ипотечных планов (PEL), без взаимозачете между разными поколениями PEL, и для всех накопительно-ипотечных счетов (CEL), которые являются единым поколением.
На накопительном этапе лежащее в основе обязательство, используемое для определения суммы резервирования, рассчитывается как разница между средней ожидаемой суммой сбережений и минимальной ожидаемой суммой. Эти две суммы определяются статистически на основании прошлых наблюдений за поведением клиентов.
На кредитном этапе лежащее в основе обязательство, подлежащее резервированию, включает уже предоставленные, но еще не полученные на дату расчета займы, и будущие займы, которые считаются

статистически вероятными на основании суммы займов в балансовом отчете на дату расчета и на основании прошлых наблюдений за поведением клиентов.
Резерв учитывается, если дисконтированная стоимость ожидаемых будущих доходов по данному поколению PEL/CEL является негативной.
Доходы рассчитываются на основании процентных ставок, существующих для клиентов-физических лиц, на эквивалентные накопительные и кредитные продукты (с аналогичным сроком и начальной датой).

КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Группа первоначально признает по справедливой стоимости кредитные обязательства, которые не рассматриваются как финансовые производные инструменты. Впоследствии эти обязательства резервируются необходимым образом в соответствии с принципами учета для «*Резервов*».

ВЫДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ
При рассмотрении в качестве финансовых непроизводных инструментов финансовые гарантии, выданные Группой, первоначально признаются в балансовом отчете по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются по большей сумме из: суммы обязательства и первоначально признанной суммы, за исключением, там, где это применимо, накопленной амортизации комиссии за гарантию. Если существуют объективные доказательства снижения стоимости, резерв по финансовым гарантиям учитывается в балансовых обязательствах.

РАЗГРАНИЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ/АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА
Финансовые инструменты, выпущенные Группой, учитываются целиком или частично в задолженности или капитале, в зависимости от того, обязывают ли они по договору эмитента осуществлять компенсацию держателям денежными средствами.

- **Бессрочные субординированные векселя (TSDI)**

С учетом их условий, бессрочные субординированные векселя (TSDI), выпущенные Группой и не включающие каких-либо дискреционных особенностей в отношении выплаты процентов, а также акции, выпущенные дочерней компанией Группы для финансирования своей деятельности по аренде собственности, классифицируются как долговые инструменты. Эти бессрочные субординированные векселя (TSDI) классифицируются по статье «*Субординированная задолженность*».
И наоборот, бессрочные субординированные векселя (TSDI), выпущенные Группой и включающие какие-либо дискреционные особенности в отношении выплаты процентов, классифицируются как капитал и учитываются по статье «*Долевые инструменты и связанные с ними резервы*».

- **Привилегированные акции**

Из-за дискреционной природы решения о выплате дивидендов акционерам привилегированные акции, выпущенные Группой, классифицируются как капитал и признаются по статье «*Интересы миноритарных акционеров*».
Компенсация, выплачиваемая привилегированным акционерам, учитывается в интересах миноритарных акционеров в отчете о прибылях и убытках.

- **Глубоко субординированные векселя**

Учитывая дискреционную природу решения о выплате процентов для компенсации глубоко субординированных векселей, выпущенных Группой, эти векселя классифицируются как капитал и признаются по статье «*Долевые инструменты и связанные с ними резервы*».

КАЗНАЧЕЙСКИЕ АКЦИИ
Акции «Сосьете Женераль» во владении Группы и акции дочерних компаний, над которыми Группа имеет единоличный контроль, вычитаются из консолидированного капитала независимо от цели, для которой ими владеют. Доход по этим акциям исключается из консолидированного отчета о прибылях и убытках.
Финансовые производные инструменты с акциями «Сосьете Женераль» в качестве базового инструмента, а также акции дочерних компаний, над которыми Группа имеет единоличный контроль, и ликвидация которых влечет за собой выплату фиксированных сумм денежными средствами (или другим финансовым активом) против фиксированного количества акций «Сосьете Женераль» (в отличие от производные инструменты), первоначально признаются как капитал. Премии, уплачиваемые или получаемые по этим финансовым производным инструментам, классифицируемым как долевые инструменты, учитываются непосредственно в капитале. Изменения справедливой стоимости производных инструментов не учитываются.
Другие финансовые производные инструменты с акциями «Сосьете Женераль» в качестве базового инструмента учитываются в балансовом отчете по справедливой стоимости таким же образом, как и производные инструменты с другими базовыми инструментами.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
Процентные доходы и расходы учитываются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизационной стоимости с использованием метода действующей процентной ставки.

Действующая процентная ставка принимается как ставка дисконтирования будущих притоков и оттоков денежных средств в течение ожидаемого срока действия инструмента с целью установления балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Для расчета действующей процентной ставки Группа оценивает будущие денежные потоки как продукт всех контрактных резервов финансовых инструментов без учета возможных будущих убытков по кредитам. Данный расчет включает в себя комиссии, уплачиваемые и получаемые между сторонами, которые могут поглощать проценты, затраты по сделки и все виды премий и дисконтов.
Если финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов обесценивается следом за обесценение стоимости, последующий процентный доход учитывается через прибыли или убытки по статье *«Процентные и аналогичные доходы»* на основании действующей процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков при измерении снижения стоимости. Кроме того, резервы, за исключением резервов, относящихся к льготам для работников, учитываемые в обязательствах балансового отчета, генерируют процентные расходы, которые рассчитываются с использование той же процентной ставки, что и использованная для дисконтирования ожидаемого оттока ресурсов.

ЧИСТЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УСЛУГИ
Группа признает доходы и расходы по вознаграждениям за предоставленные и полученные услуги по-разному в зависимости от вида услуги.
Вознаграждения за постоянные услуги, такие как некоторые платежные услуги, плата за депозитарий или телефонную подписку, учитываются как доход в течение срока оказания услуги. Вознаграждения за одноразовые услуги, такие как перечисление средств, полученные комиссионные посредника, арбитражные платежи или штрафы вследствие срыва платежей, учитываются в доходах, если услуга оказана по статье «*Вознаграждения, уплачиваемые за оказанные услуги и прочее*».
В синдикатных сделках комиссионные за размещение ценных бумаг и комиссионные за участие в обеспечении кредита, пропорциональные долям в размещенной эмиссии, учитываются в доходах на конец периода синдицирования, при условии, что действующая процентная ставка на долю в эмиссии, сохраненной в балансовом отчете Группы, сравнима со ставкой, применяемой к другим участникам синдиката. Комиссионные за организацию кредита учитываются в доходе при юридическом завершении размещения. Эти вознаграждения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «*Доходы в виде комиссионных – Сделки на первичном рынке*».

РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ
Счет «*Расходы на персонал*» включает все расходы, относящиеся к персоналу, в особенности затраты на законное участие работников в прибыли и на планы поощрений на год, а также затраты на различные пенсионные планы и программы Группы, и расходы, возникающие при применении МСФО 2 «Выплаты на основе акций».

ЛЬГОТЫ ДЛЯ РАБОТНИКОВ
Компании Группы, во Франции и за рубежом, могут предоставлять своим работникам:
- льготы после увольнения, такие как пенсионные планы или пособия при увольнении;
- долгосрочные льготы, такие как отсроченные премии, награды за долгую службу или гибкие рабочие резервы *Compte Epargne Temps* (CET);
- выходные пособия.

- **Льготы после увольнения**

Пенсионные планы могут включать фиксированные взносы или фиксированные выплаты.
Планы фиксированных взносов ограничивают обязательство Группы по подписке, выплачиваемой по плану, но не обязывает Группу соблюдать специфический уровень будущих льгот. Выплаченные взносы учитываются как расходы в рассматриваемом году.
Планы фиксированных выплат обязывают Группу, формально или конструктивно, выплачивать определенную сумму или уровень будущих льгот, и тем самым нести среднесрочный или долгосрочный риск.
Резервы учитываются на стороне обязательств балансового отчета в статье «*Резервы*», для покрытия всех обязательств в отношении увольнения. Это регулярно оценивается независимыми актуариями с использованием метода прогрессивной условной единицы. Данная методика оценки включает предположения о демографической ситуации, досрочном уходе на пенсию, повышениях зарплат и ставках дисконтирования и темпах инфляции.
Если эти планы финансируются из внешних фондов, классифицируемых как активы планов, справедливая стоимость этих фондов вычитается из резерва на покрытие этого обязательства.
Разницы, возникающие из изменений в расчетных допущениях (досрочный уход на пенсию, ставки дисконтирования и т.д.), учитываются как актуарные прибыли или убытки. Они амортизируются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с методом «коридора»: т.е. в течение ожидаемой средней оставшейся трудовой жизни работников, участвующих в плане, как только они превышают большее из следующего:
- 10 % текущей стоимости обязательства по фиксированной выплате (до вычета активов плана);
- 10 % справедливой стоимости активов на конец предшествующего финансового года.

При вступлении нового или измененного плана в силу, стоимость предшествующих услуг распределяется на оставшийся период до наделения пенсионными правами.
Ежегодный сбор учитывается по статье «*Расходы на персонал*» для планов фиксированных выплат, и состоит из:

- дополнительных прав, предоставляемых каждым работником (стоимость текущих услуг);
- финансовые расходы в результате ставки дисконтирования;
- ожидаемые доходы на активы пенсионного плана (валовой доход);
- амортизация актуарных прибылей и убытков и стоимости прошлых услуг работников;
- урегулирование или сокращение планов.

- **Долгосрочные льготы**

Это льготы, выплачиваемые работникам более 12 месяцев после окончания периода, в которые они предоставляли соответствующие услуги. Долгосрочные льготы измеряются так же, как льготы после увольнения, за исключением того, что трактовка актуарных прибылей и убытков и стоимость прошлых услуг работников учитываются непосредственно в доходах.

ПЛАТЕЖИ НА ОСНОВАНИИ АКЦИЙ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» ИЛИ АКЦИЙ, ВЫПУЩЕННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННЫМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Выплаты на основе акций включают:

- платежи долевыми инструментами юридического лица;
- платежи денежными средствами, сумма которых зависит от эффективности долевых инструментов.

Выплаты на основе акций систематически приводят к расходам на персонал, учитываемым в *«Расходах на персонал»* на условиях, указанных ниже.

- **Глобальный план акционирования сотрудников**

Каждый год Группа осуществляет увеличение капитала, зарезервированного для существующих и бывших работников как часть Глобального плана акционирования сотрудников. Новые акции предлагаются со скидкой с обязательным пятилетним периодом владения. Получающаяся в результате выгода для работников учитывается Группой как расходы за год по статье «*Расходы на персонал – Участие в прибыли и стимулирование работников»*. Данная выгода измеряется как разница между справедливой стоимостью каждой приобретенной ценной бумаги и ценой приобретения, выплаченной работником, умноженная на количество акций, распространенных по подписке. Справедливая стоимость приобретенных ценных бумаг измеряется с учетом связанного с ними юридически обязательного периода владения с использованием рыночных параметров (главным образом, процентной ставки на заемный капитал), применимой к участникам рынка, которые получают выгоду от этих неторгуемых акций, для оценки возможности свободной продажи.

- **Другие платежи на основании акций**

Группа может награждать некоторых своих работников опционами на покупку или подписку на акции, свободными акциями или правами на выплаты денежных средств в будущем на основании увеличения цены акций «Сосьете Женераль» (SAR).

Опционы измеряются по их справедливой стоимости, когда работники сначала уведомляются, без ожидания наступления условий, которые инициируют награду, или исполнения опционов бенефициарами.

Опционные планы Группы оцениваются с использованием биномиальной формулы, когда у Группы имеется адекватная статистика для учета поведения бенефициаров опционов. Если такие данные отсутствуют, используются модели Блэка-Шоулза или Монте-Карло. Оценки выполняются независимыми актуариями.

Для выплат опционами на основе акций (свободные акции, опционы на покупку акций или на подписку) справедливая стоимость этих опционов, измеренная на дату выделения, распределяется на период резервирования прав и учитывается в «*Долевых инструментах и связанных с ними резервах»* в акционерном капитале. В каждую учетную дату количество опционов, которые, как ожидается, будут использованы, пересматривается, и общая первоначально определенная стоимость плана корректируется. Расходы, учтенные в «*Расходах на персонал»* в начале плана, корректируются соответствующим образом.

Для выплат денежными средствами на основе акций (опционы на акции, предоставленные некотируемыми компаниями, или компенсации, индексируемые акциями «Сосьете Женераль»), справедливая стоимость опционов учитывается как расходы за период резервирования прав опционов против соответствующих проводок обязательств, учитываемых в балансовом отчете по статье «*Прочие обязательства – Начисленные социальные расходы»*. Данная статья кредиторской задолженности после этого повторно измеряется по справедливой стоимости против дохода до урегулирования.

СТОИМОСТЬ РИСКА

Счет «*Стоимость риска»* ограничен распределением, за вычетом сторнирования, амортизации на риск контрагентов и резервами на правовые споры. Чистые распределения в резервы классифицируются по виду риска на соответствующих счетах в отчете о прибылях и убытках.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

- **Текущие налоговые платежи**

Текущие налоговые платежи основываются на налогооблагаемых прибылях каждого юридического лица, подлежащего налогообложению, и определяется в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в соответствии с которыми налог на прибыль подлежит уплате.
Налоговые вычеты, возникающие в связи с процентами по кредитам и доходом по ценным бумагам, учитываются на соответствующем процентном счете, так как они применимы при расчетах по налогу на прибыль за год. Соответствующее начисление налога включается в статью «*Налог на прибыль*» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

- **Отложенный налог**

Отложенные налоги признаются, когда Группа идентифицирует временную разницу между балансовой стоимостью и налоговой стоимостью балансовых активов и обязательств, которая повлияет на будущие налоговые платежи. Отложенные налоговые активы и обязательства измеряются для каждого консолидированного юридического лица, подлежащего налогообложению, и в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в соответствии с которыми налог на прибыль подлежит уплате. Данная сумма основывается на ставке налога, установленной или установленной в основном, которая, как ожидается, будет применена при реализации актива или урегулировании обязательства. Эти отложенные налоги корректируются в случае изменения ставок налога. Данная сумма не дисконтируется к текущей стоимости. Отложенные налоговые активы могут быть результатом подлежащей вычету временной разницы или переноса налоговых убытков на будущие периоды. Эти отложенные налоговые активы учитываются, если есть вероятность того, что юридическое лицо сможет применить их в течение установленного периода времени. Эти временные разницы или перенос налоговых убытков на будущие периоды могут также быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.
Текущие и отложенные налоги учитываются в отчете о прибылях и убытках по статье «*Налог на прибыль*». Но отложенные налоги, относящиеся к прибылям или убыткам, учтенным в статье «*Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки*», также учитываются под тем же заголовком акционерного капитала.

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- **Финансовые активы и пассивы**

Финансовые активы и пассивы страховых компаний Группы признаются и измеряются в соответствии с правилами, регулирующими финансовые инструменты, разъясненными выше.

- **Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний**

Резервы для погашения страховых выплат соответствуют обязательствам страховых компаний в отношении застрахованных лиц и бенефициаров по полисам.
В соответствии с МСФО 4 по страховым договорам, резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни и ущерба продолжают измеряться в соответствии с теми же местными правилами.
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни состоят, главным образом, из актуарных резервов, соответствующих разнице между текущей стоимостью обязательств, принятых соответственно в отношении страховщика и страхователя, и резервов на покрытие убытков, ожидающих урегулирования. Покрываемые риски включают, главным образом, смерть, инвалидность и потерю трудоспособности.
Резервы для погашения страховых выплат по полисам подразделений с дискреционным участием в прибыли или другими значимыми особенностями, оцениваются на дату составления балансового отчета на основании рыночной стоимости активов, лежащих в основе этих полисов.
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию ущерба состоят из резервов на неполученные страховые взносы (доля премиального дохода, относящаяся к следующим финансовым годам) и на убытки, ожидающие урегулирования. Покрываемые риски включают, главным образом, риски, связанные со страховыми гарантиями в отношении дома, автомобиля или несчастного случая.
В соответствии с принципами, определенными в МСФО 4, полисы страхования жизни с дискреционным участием в прибыли, подлежат «зеркальному учету», где изменения стоимости финансовых активов, которые потенциально могут повлиять на держателей полисов, вносятся в *«Отложенное участие в прибыли»*. Данный резерв рассчитывается для отражения потенциальных прав держателей полисов на нереализованный прирост капитала на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, или на их потенциальное обязательство по нереализованным убыткам.

Для демонстрации возвратности актива отложенного участия в прибыли в случае нереализованного чистого убытка используются два подхода, показывающие, что требования ликвидности, вызванные неблагоприятным экономическим окружением, не требуют продажи активов в случае нереализованных убытков:
Первый состоит в симулировании детерминистских сценариев стресса («стандартизированных» или экстремальных). Он используется, чтобы показать, что в этих сценариях не будут реализованы значительные убытки по активам, существующим на дату составления балансового отчета, для тестируемых сценариев.

Цель второго подхода – обеспечить, чтобы в долгосрочной или среднесрочной перспективе продажа активов для соответствия требованиям ликвидности не приводила к каким-либо значительным убыткам. Данный подход утвержден для проекций на основе экстремальных сценариев.
Тест адекватности обязательств проводится раз в полгода в соответствии со стохастической моделью, основанной на предположительных параметрах, соответствующих параметрам, используемым для рыночной вложенной стоимости (MCEV). Данный тест учитывает все будущие денежные потоки от полисов, включая управленческие расходы, комиссионные о опционы и гарантии по полисам.

- **3. Представление финансовой отчетности**

РЕКОМЕНДУЕМЫЙ CNC (Conseil National de la Comptabilite - Национальным советом по бухгалтерскому учету Франции) ФОРМАТ СУММАРНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ
Так как система показателей учета МСФО не указывает стандартную модель, формат, используемый для финансовой отчетности, согласуется с форматом, предложенным Французским национальным комитетом по стандартам учета, CNC, в Рекомендациях 2009-R-04 от 2 июля 2009 года, который отменяет и заменяет Рекомендации 2004-R-03 от 27 октября 2004 г. Новые Рекомендации учитывают поправки к МСБУ 1, принятые Европейским Союзом 17 декабря 2008 г.
Группа представляет свой консолидированный отчет о прибылях таким образом, чтобы перечислить компоненты чистого дохода и представить в новой отчетности, начинающейся с отчета о прибылях и убытках, подробности прибылей и убытков, прямо признаваемых в капитале («отчет о прибылях и убытках, прибылях и убытках, прямо признаваемых в капитале»).
Новая дополнительная информация, относящаяся к прибылям и убыткам, прямо признаваемым в капитале, требуемая пересмотренным стандартом МСБУ 1, описана в примечании 28:

- информация о реклассификации из прибылей и убытков, прямо признаваемых в капитале, в чистые доходы, и
- информация о налоге на прибыль, относящемся к каждому компоненту прибылей и убытков, прямо признаваемых в капитале.

ПРАВИЛО ВЗАИМОЗАЧЕТА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ
Зачет финансовых активов и обязательств проводится, и чистый остаток представляется в балансовом отчете, если Группа имеет на это право по закону и намерена или урегулировать чистую сумму, или одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Группа признает в балансовом отчете чистую стоимость договоров обратной покупки переданных и полученных ценных бумаг, если они удовлетворяют следующим условиям:

- контрагент по договорам – одно и то же юридическое лицо;
- у них одна и та же определенная дата платежа после даты начала сделки;
- они согласуются по содержанию с рамочным договором, который предоставляет постоянное право, обеспечиваемое в отношении третьих сторон, на зачет сумм с одной и той же датой урегулирования;
- они урегулируются через клиринговую систему, которая гарантирует поставку ценных бумаг против оплаты соответствующих денежных сумм.

Группа признает в своем балансовом отчете их чистую сумму справедливой стоимости опционов и индексов, торгуемых на организованных рынках, в основе которых лежат ценные бумаги одного юридического лица, при условии, что эти опционы соответствуют следующим критериям:

- рынок, на котором они торгуются, требует урегулирования по чистому методу;
- они управляются в соответствии с одной и той же стратегией;
- они торгуются на одном и том же организованном рынке;
- урегулирование опционов путем физической поставки активов, лежащих в их основе, на этих организованных рынках невозможно;
- они имеют одни и те же характеристики (зачет опционов на покупку с другими опционами на покупку с одной стороны, и зачет опционов на продажу с другими опционами на продажу с другой стороны);
- у них одинаковые активы, лежащие в их основе, валюта и дата платежа.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ
В отчете о движении денежных средств в статью *«Денежные средства и их эквиваленты»* включаются счета денежных средств, вклады до востребования, кредиты и займы, подлежащие оплате в и от центральных банков и прочих кредитных организаций.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ
Чистая прибыль на акцию измеряется путем деления чистого дохода, относимого к держателям обыкновенных акций, на средневзвешенное количество акций, неоплаченных в течение периода, за исключением казначейских акций. Чистая прибыль, относимая к держателям обыкновенных акций, учитывает права привилегированных акционеров на дивиденды. Размытая чистая прибыль на акцию учитывает потенциальное размывание интересов

акционеров, предполагая эмиссию всех дополнительных обыкновенных акций, предусмотренных в планах опционов на акции. Данный эффект размывания определяется с использованием метода обратного выкупа акций.

- **4. Стандарты учета и интерпретация, которые будут применяться Группой в будущем**

Некоторые стандарты учета и толкования были опубликованы СМСБУ по состоянию на 31 декабря 2009 года. Некоторые были приняты Европейским союзом, а некоторые – еще нет. Эти стандарты учета и интерпретации необходимо применять для годовых периодов, начиная не ранее 20 марта 2009 года или после даты их принятия Европейским союзом. Они не применялись Группой по состоянию на 31 декабря 2008 года.

СТАНДАРТЫ УЧЕТА, ПОПРАВКИ ИЛИ ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ПРИНЯТЫЕ ЕВРОПЕЙСКИМ СОЮЗОМ

Стандарты учета или интерпретации	Дата принятия Европейским союзом	Дата вступления в силу: Годовой период, начинающийся в эту дату или позже
СМСФО 12 «Концессионные договоры на обслуживание»	25 марта 2009 г.	29 марта 2009 г.
СМСФО 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции»	4 июня 2009 г.	1 июля 2009 г.
СМСФО 15 «Договоры на строительство недвижимости»	22 июля 2009 г.	31 декабря 2009 г.
Поправка к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение – Статьи, пригодные для хеджирования»	15 сентября 2009 г.	1 июля 2009 г.
МСФО 1 (исправленный) «Первое принятие стандартов финансовой отчетности»	25 ноября 2009 г.	1 января 2010 г.
СМСФО 17 «Распределение неденежных активов среди владельцев»	26 ноября 2009 г.	31 октября 2009 г.
СМСФО 18 « Передача активов от клиентов»	27 ноября 2009 г.	31 октября 2009 г.
Поправки к МСБУ 32 «Классификация эмиссии прав»	23 декабря 2009 г.	1 февраля 2010 г.

- **СМСФО 12 «Концессионные договоры на обслуживание»**

Данная интерпретация разъясняет учетную трактовку концессии. Данная интерпретация не применяется к операциям Группы, и, соответственно, не оказывает воздействия на чистый доход или акционерный капитал Группы.

- **СМСФО 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции»**

Данная интерпретация разъясняет учетную трактовку хеджирования чистых инвестиций в иностранные операции в консолидированной финансовой отчетности юридического лица.

- **СМСФО 15 «Договоры на строительство недвижимости»**

Данная интерпретация поясняет учетную трактовку признания дохода девелоперов недвижимости при продаже объектов, таких как квартиры или дома.

- **Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение – Статьи, пригодные для хеджирования»**

Данная поправка предоставляет дополнительное руководство по двум специфическим ситуациям в отношении хеджирования в соответствии с МСБУ 39: идентификация инфляции в качестве хеджируемого риска, и как учитывать временную стоимость опциона в хеджевых отношениях. ЕЕ следовать применять с обратной силой

- **МСФО 1 (исправленный) «Первое принятие стандартов финансовой отчетности»**

Данное исправление МСФО 1 улучшает структуру стандарта и делает его яснее и проще, но техническое содержание не меняется. Данная новая версия предназначена для лучшего применения будущих изменений.

- **СМСФО 17 «Распределение неденежных активов среди владельцев»**

Интерпретация предоставляет руководство по измерению и учетной трактовке распределения неденежных активов среди владельцев.

- **СМСФО 18 «Передача активов от клиентов»**

Данная интерпретация поясняет обстоятельства и требования, при которых доход, относящийся к передаче активов от клиентов, признается частью коммерческого контракта.

- **Поправка к МСБУ 32 «Классификация эмиссии прав»**

Данная поправка относится к учету эмиссионных прав (права, опционы, гарантии…), деноминированных в валюте, отличной от функциональной валюты эмитента. Такие эмиссионные права ранее учитывались как обязательства по производным инструментам. При условии выполнения некоторых условий, они будут классифицированы как акции, независимо от валюты, в которой деноминирована цена реализации.

ПОПРАВКИ ИЛИ ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ЕЩЕ НЕ ПРИНЯТЫЕ ЕВРОПЕЙСКИМ СОЮЗОМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Стандарты учета или интерпретации	Дата публикации СМСБУ	Дата вступления в силу: Годовой период, начинающийся в эту дату или позже
Улучшения МСФО – апрель 2009 г.	16 апреля 2009 г.	Не ранее 1 июля 2009 г.
Поправки к МСФО 2 «Сделки группы по участию в прибыли с денежными	18 июня 2009 г.	1 января 2010г.

средствами»		
Поправки в МСФО 1 «Дополнительные исключения для применяющих стандарты в первый раз»	23 июля 2009 г.	1 января 2010г.
МСБУ 24 (пересмотренный) «Раскрытия связанных сторон»	4 ноября 2009 г.	1 января 2011г.
МСБУ 9 «Финансовые инструменты» (Этап 1: Классификация и измерение)	12 ноября 2009 г.	1 января 2013г.
Поправка к СМСФО 14 «Предоплата минимального требуемого финансирования»	26 ноября 2009 г.	1 января 2011г.
СМСФО 19 «Аннулирование финансовых обязательств с долевыми инструментами»	26 ноября 2009 г.	1 июля 2010 г.

- **Улучшения МСФО – апрель 2009 г.**

Как часть ежегодных Усовершенствований Международных стандартов финансовой отчетности, СМСБУ опубликовал поправки к 12 стандартам учета. Они должны применяться с к годовым периодам, начинающимся 1 июля 2009 г.

- **Поправки к МСФО 2 «Сделки группы по участию в прибыли с денежными средствами»**

СМСБУ разъясняет учетную трактовку индивидуальных финансовых отчетов дочерних компаний по платежам денежных средств при участии в прибыли в группе. Дочерняя компания, получающая товары или услуги, должны учитывать их независимо от того, какой субъект урегулирует сделку, и независимо от того, происходит урегулирование акциями или денежными средствами.

- **Поправки в МСФО 1 «Дополнительные исключения для применяющих стандарты в первый раз»**

Данные поправки вводят новые налоговые исключения для субъектов, использующих метод полной стоимости при обратном применении МСФО (нефтегазовые активы, лизинговые контракты) и применяющих МСФО в первый раз.

- **МСБУ 24 (пересмотренный) «Раскрытия связанных сторон»**

Данный пересмотренный стандарт упрощает требования к раскрытиям для субъектов, контролируемых (или находящихся под совместным контролем) или находящихся под значительным влиянием одного и того же правительства, и разъясняет определение связанной стороны.

- **МСБУ 9 «Финансовые инструменты» (Этап 1: Классификация и измерение)**

Данный стандарт, который является этапом по замене МСФО 39, вводит новые требования для классификации и измерения финансовых активов. Классификация и измерение финансовых обязательств, методология обесценения финансовых активов и учет хеджирования расширят МСФО 9 на следующих этапах.

Финансовые активы необходимо классифицировать в три категории (амортизированная стоимость, справедливая стоимость через прибыли и убытки и справедливая стоимость через другую совокупную прибыль), в зависимости от бизнес-модели субъекта, для управления его финансовыми инструментами и договорными денежными характеристиками инструмента.

Все долговые инструменты (кредиты, дебиторская задолженность и облигации) будут измеряться по амортизированной стоимости, только если задача компании (бизнес-модель) состоит в сборе договорных денежных потоков, и если эти денежные потоки являются единственными выплатами основной суммы и процентов. Все другие долговые инструменты измеряются по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Все долевые инструменты будут измеряться по справедливой стоимости через прибыли и убытки, кроме случаев безотзывного выбора, сделанного при первоначальном признании по справедливой стоимости через другую совокупную прибыль (при условии, что эти финансовые активы не удерживаются для целей торговли, и не измеряются по справедливой стоимости через прибыли и убытки).

Встроенные производные инструменты не будут признаваться отдельно, если их основные договоры являются финансовыми активами, и гибридные инструменты целиком измеряются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

- **Поправка к СМСФО 14 «Предоплата минимального требуемого финансирования»**

Данная поправка разъясняет условия, при которых субъект, который должен удовлетворять минимальным требованиям к финансированию, осуществляет досрочную выплату взноса и может трактовать ее как актив.

- **СМСФО 19 «Аннулирование финансовых обязательств с долевыми инструментами»**

Данная интерпретация предоставляет должнику указания по учетной трактовке аннулирования финансового обязательства путем выпуска акций. Эти долевые инструменты измеряются по их справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью аннулируемого финансового обязательства и первоначально измеренной суммой выпущенных долевых инструментов, включается в прибыль или убыток.

Примечание 2

Изменения в объеме консолидации

По состоянию на 31 декабря 2009 года объем консолидации Группы составлял 888 компаний:

- ***745*** полностью консолидированных компаний;
- ***93*** пропорционально консолидированные компании;
- ***50*** компаний, учитываемых по методу долевого участия.

Объем консолидации включает юридические лица, имеющие значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Это означает компании, чьи балансы превышают 0,02 % балансового отчета Группы, при полной или пропорциональной консолидации, или компании, доля которых во владении Группы превышает 0,10 % общего консолидированного капитала Группы. Эти критерии не применяются к субконсолидированным дочерним компаниям.

Основные изменения в объеме консолидации по состоянию на 31 декабря 2009 года, по сравнению с объемом, применимым к учету по состоянию на 31 декабря 2008:

- В первой половине 2009 года:

- Группа «Сосьете Женераль» продала «СЖ Ассет Менеджмент Груп Лтд.» компании «ГЛГ Партнерз, Инк.».
- «Мобиасбанка» присоединился к объему консолидации Группы, и теперь полностью консолидирован. «Сосьете Женераль» предоставила опцион на продажу миноритарным держателям 8,84 % акций компании. В соответствии с МСБУ 32 Группа учитывает данный опцион как обязательство.
- Группа «Сосьете Женераль» приобрела дополнительный пакет 7,11 % «Росбанка», доведя свое участие до 64,68 %.
- Доля в «Сосьете Женераль Банк Буркина» увеличилась на 6,45 % по сравнению с 31 декабря 2008 года и достигла 50,93 %.
- Группа консолидировала по методу долевого участия свое партнерство в деятельности «Ла Банк Посталь» в сфере потребительского кредитования. Доля группы в этой дочерней компании составляет 35 %.
- «Сосьете Женераль» приобрела нефинансовую компанию «Нью Экспорта Холдинг Лтд.» за задолженность в фондовых свопах. После этого компания была полностью консолидирована.
- «Газелис», ранее консолидированная пропорционально, теперь консолидирована по методу долевого участия.
- Опцион на продажу, предоставленные «Сосьете Женераль» миноритарным держателям 6,57 % акций «Бурсорама», истек без использования. Поэтому Группа «Сосьете Женераль» аннулировала обязательство, признанное до того в соответствии с МСБУ 32.
- После предложения о выкупе участие в «Ла Марокайн Ви» выросло на 12,18 % по сравнению с 31 декабря 2008 года и достигло 85,93 %.
- «Глобал Коммодитиз Финанс Фанд, Лтд.», который на 100 % принадлежал Группе, был полностью консолидирован.
- «Сосьете Женераль» через «Бурсорама» запустила новый банк под названием «Селфбанк», в котором 51 % принадлежит «Бурсорама».

- Во второй половине 2009 года:

- «Амунди», 25 % которой принадлежит Группе, результат слияния подразделений по управлению активами «Сосьете Женераль» и «Креди Агриколе», была консолидирована по методу долевого участия. Активы и пассивы, переданные в «Амунди», были реклассифицированы в «*Внеоборотные активы и пассивы, удерживаемые для продажи*» в первой половине 2009 г. Только активы, которые будут переданы в 2010 году, остаются классифицированными в этой категории 31 декабря 2009 года. Чистая прибыль от продажи, относящейся к этой операции, составила 732 миллиона евро.
- Группа уменьшила долю в «Групама Банк» на 20 % после использования опциона на продажу. Данная доля была реклассифицирована в «*Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи*» в первой половине 2009 г.
- Доля Группы в «Дженики» была увеличена на 1,65 % до 53,97 % на конец декабря 2009 г.
- Доля в «Банк Републик» была увеличена до 80 %, т.е. на 20 % по сравнению с 31 декабря 2008 года из-за миноритарных акционеров, которые использовали свои опционы на продажу.
- Группа «Сосьете Женераль» приобрела долю 20 % компании «Дексиа» в «Креди дю Норд», доведя свое участие до 100 %.
- Доля в «Экспресс Банк» была увеличена на 1,74 % по сравнению с 31 декабря 2008 года до 99,69 %.
- Доля в «БРД» была увеличена на 0,83 % по сравнению с 31 декабря 2008 года до 59,37 %.
- Доля в «Сосьете Женераль Банк Буркина» была увеличена на 0,26 % по сравнению с первой половиной 2009 года до 51,19 %.
- Доля в «Ла Марокайн Ви» была увеличена на 0,04 % по сравнению с первой половиной 2009 года до 85,97 %.

- Доля в «Росбанке» была увеличена на 0,65 % по сравнению с первой половиной 2009 года до 65,33 % после приобретения казначейских акций.
- Через «СЖ Консьюмер Финанс» Группа полностью консолидировала деятельность по финансовому обслуживанию физических лиц «Фэмили Кредит» в Индии.

При применении МСФО 5 «*Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прерванные операции*» следующие статьи были классифицированы в «*Внеоборотные активы и пассивы, удерживаемые для продажи*»:

- Активы и пассивы, которые будут проданы компании «Амунди» в течение 2010 г.
- Активы и пассивы «ИБК СЖАМ» после подписания договора с «ИБК».
- Активы и пассивы «СЖ Сипрус» после выполнения проекта передачи в «СЖ Либан».

Примечание 3

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В первой части этого раздела указываются методы оценки, используемые группой для установления справедливой стоимости финансовых инструментов, представленных в следующих примечаниях: примечание 6 «Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», примечание 7 «Хеджевый производный инструмент», примечание 8 «Финансовые активы, доступные для продажи», примечание 9 «Средства к получению от банков», примечание 10 «Кредиты клиентам», примечание 12 «Арендное финансирование и аналогичные договоры», примечание 13 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», примечание 19 «Средства к оплате в банки», примечание 20 «Вклады клиентов» и примечание 21 «Секьюритизированная задолженность ».

Во второй части этого раздела подробно описываются методы оценки, используемые Группой для установления справедливой стоимости финансовых инструментов, затронутых финансовым кризисом.

Справедливая стоимость – сумма, за которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство между информированными и добровольными сторонами в сделке без заинтересованности.

- **1. Методы оценки**

1.1. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Для финансовых инструментов, признаваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, справедливая стоимость определяется, главным образом, на основании цен, котируемых на активном рынке, которые корректируются в случае отсутствия на дату составления балансового отчета, или если очищенная от долгов стоимость не отражает цены сделок.

Однако благодаря, главным образом, разнообразию характеристик внебиржевых производных инструментов на финансовых рынках, большое количество финансовых продуктов, обрабатываемых Группой, не имеют котировальных цен на рынках.

Для этих продуктов справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, основанных на методиках оценки, обычно используемых участниками рынка для измерения финансовых инструментов, таких как дисконтированные будущие денежные потоки для свопов или формула Блэка-Шоулза для определенных опционов, и с использованием параметров оценки, которые отражают существующую рыночную ситуацию на дату составления балансового отчета.

Перед использованием эти модели оценки проходят независимое утверждение экспертами департамента рыночных рисков Управления рисков Группы, которые также выполняют последующие проверки соответствия (обратное тестирование). Кроме того, параметры, использованные в моделях оценки, выведенные из наблюдаемых рыночных данных или нет, подлежат всесторонним ежемесячным проверкам специалистами департамента рыночных рисков Управления рисков Группы, и, при необходимости, дополняются последующими резервами (такими как разница между курсами продавца и покупателя и ликвидность).

Для информационных целей, в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицируются с использованием иерархии справедливой стоимости, которая отражает значение использованных вводных факторов:

- Уровень 1 (У1): инструменты, оцениваемые на основании цен (нескорректированных), котируемых на активном рынке для одинаковых активов и пассивов.
- Уровень 2 (У2): инструменты, оцениваемые с использованием вводных параметров, отличных от котируемых цен, включенных в Уровень 1, которые наблюдаются для активов и пассивов, или прямо (т.е. цены), или косвенно (т.е. производные от цен).
- Уровень 3 (У3): инструменты, оцениваемые с использованием вводных параметров для активов и пассивов, которые не основываются на наблюдаемых данных рынка (ненаблюдаемые параметры).

Наблюдаемые данные должны быть: независимыми от банка (небанковские данные), доступными, распространяющимися публично и основанными на минимальном консенсусе.

Например, консенсусные данные, предоставляемые внешними контрагентами, считаются наблюдаемыми, если в их основе лежит ликвидный рынок, и если предоставленные цены подтверждаются фактическими сделками. Для

больших сроков погашения эти консенсусные данные не являются наблюдаемыми данными, которые, в случае подразумеваемой волатильности, используются для оценки производных инструментов, таких как опционы на акции сроком на семь лет. С другой стороны, если остаточный срок погашения инструмента меньше семи лет, его справедлива стоимость становится чувствительной к наблюдаемым параметрам.
В случае определенной напряженности на рынках, ведущей к нехватке обычных справочных данных для оценки финансового инструмента, Управление рисков может применить новую модель в соответствии с релевантными доступными данными, аналогичную методам, использованным другими игроками рынка. Это происходило в первой половине 2008 года для некоторых американских CDO (Collaterised Debt Obligations - облигаций, обеспеченных долговыми обязательствами), CLO (Collaterised Loan Obligations - облигаций, обеспеченных кредитами), ABS (Asset Backed Securities - ценных бумаг, обеспеченных активами), CMBS (Credit Commercial Mortgage Backed Securities - ценных бумаг, обеспеченных коммерческими ипотечными кредитами) (см. § 2 – Финансовые инструменты, затронутые финансовым кризисом).

- **Акции и другие переменные доходные ценные бумаги**

Для котируемых акций справедливая стоимость берется как котировальная цена на дату составления балансового отчета. Для некотируемых акций справедливая стоимость определяется в зависимости от вида финансовый инструмент и в соответствии с одним из следующих методов:

- оценка, основанная на последних сделках с участием компании (приобретение капитала компании третьей стороной, оценка профессиональным оценщиком и т.д.);
- оценка, основания на последних сделках в том же секторе, что и у компании-эмитента (кратное доходам, кратное активам и т.д.);
- чистая номинальная стоимость активов, скорректированная на акции.

Для некотируемых ценных бумаг, значительные пакеты которых находятся во владении Группы, оценки, основанные на вышеуказанных методах, проверяются по сравнению с оценкой дисконтированного будущего денежного потока, основанной на бизнес планах или на кратных оценок аналогичных компаний.

- **Долговые инструменты (с фиксированным доходом) в портфеле, эмиссия структурированных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и финансовые производные инструменты**

Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется на основании котировальной цены на дату составления балансового отчета или цен, предоставленных брокерами на эту же дату, если они есть. Для некотируемых финансовых инструментов справедливая стоимость определяется по методикам оценки (см. примечание 1 «Существенные принципы учета»). Что касается обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, балансовые суммы включают в себя изменения в собственном кредитном риске «Сосьете Женераль».

- **Прочая задолженность**

Для котируемых финансовых инструментов справедливая стоимость берется как их котировальная цена закрытия на дату составления балансового отчета. Для некотируемых финансовых инструментов справедливая стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков к текущей стоимости по рыночным ставкам (включая риск контрагентов, риск неисполнения и риски ликвидности).

1.2. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫЕ В БАЛАНСОВОМ ОТЧЕТЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Для финансовых инструментов, не признаваемых в балансовом отчете по справедливой стоимости, цифры, приведенные в примечании, не следует рассматривать как оценку суммы, которая будет реализована, если все такие финансовые инструменты должны быть урегулированы немедленно.
Справедливые стоимости финансовых инструментов включают любые применимые начисленные проценты.

- **Займы, дебиторская задолженность и договоры арендного финансирования**

Справедливая стоимость займов, дебиторской задолженности и сделок арендного финансирования крупных корпораций рассчитывается, в отсутствие рынка активной торговли для этих займов, путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков к текущей стоимости, основанной на рыночных ставках (ориентировочный доход при погашении, публикуемый Банком Франции, и нулевой купонный доход), на дату составления балансового отчета для займов с широкими аналогичными условиями и сроками погашения. Эти ставки дисконтирования корректируются на кредитный риск заемщика.
Справедливая стоимость займов, дебиторской задолженности и сделок арендного финансирования для клиентов розничного банковского обслуживания, главным образом – физических лиц, малых и средних компаний, определяется, в отсутствие рынка активной торговли для этих займов, путем дисконтирования связанных ожидаемых денежных потоков к текущей стоимости по рыночным ставкам, действующим на дату закрытия балансового отчета для займов аналогичного вида и с аналогичными сроками погашения.
Для всех займов, дебиторской задолженности и сделок арендного финансирования с плавающими ставками, с первоначальными сроками погашения менее одного года, справедливая стоимость принимается как равная балансовой стоимости, предполагая, что нет существенных изменений в кредитном спреде по рассматриваемым контрагентам, после того, так как они были признаны балансовом отчете.

- **Вклады клиентов**

Справедливая стоимость розничных вкладов клиентов, в отсутствие рынка активной торговли для этих обязательств, принимается как равная стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных к текущей стоимости по рыночным ставкам, действующим на дату закрытия балансового отчета.
Для вкладов с плавающей ставкой, вкладов до востребования и займов с первоначальными сроками погашения менее одного года, справедливая стоимость принимается как равная балансовой стоимости.

- **2. Финансовые инструменты, затронутые финансовым кризисом**

В течение 2009 года продолжался кризис, затронувший все финансовые инструменты, относящиеся к рынку ипотеки жилья и нежилой собственности в Соединенных Штатах.
В результате этого, Группа «Сосьете Женераль» была в первую очередь затронута:

- в позициях сверхстарших и старших траншей CDO (обеспеченных долговых обязательств) RMBS;
- в торговых позициях RMBS (ипотечных ценных бумаг, обеспеченных жилой недвижимостью);
- в торговых позициях CMBS (ипотечных ценных бумаг, обеспеченных коммерческой недвижимостью);
- подверженностью риску контрагентов по узкоспециализированным страховщикам.

2.1. СВЕРХСТАРШИЕ И СТАРШИЕ ТРАНШИ CDO RMBS

В отсутствие наблюдаемых сделок оценка сверхстарших и старших траншей CDO RMBS выполнялась с использованием параметров, которые не наблюдались и не котировались на активном рынке.
Если и когда появляются наблюдаемые данные, результаты модели сравниваются и корректируются для схождения. Подход Группы «Сосьете Женераль» концентрируется на оценке индивидуальных ипотечных покрытий, лежащих в основе структурированных облигаций, для того, чтобы оценить базовую стоимость облигаций RMBS и, следовательно, траншей CDO, с использованием сценария ожидаемого кредитного давления в противоположность подходу с корректировкой по рынку.
Для оценки ипотечных покрытий использовались четыре ключевые переменные: вероятность дефолта, убыток при данном дефолте, скорость предоплаты и определение длительности дефолта. В 2009 году продолжалась корректировка этих ключевых переменных для отражения изменений в экономической среде, таких как штрафные процентные ставки за досрочное изъятие или погашение, оценка цен внутреннего рынка и наблюдаемый суммарный ущерб. В самом деле, Группа «Сосьете Женераль» увеличила свои предположения относительно совокупных убытков по лежащим в основе кредитам, следуя деградации рынка жилищной ипотеки США (увеличение штрафных процентных ставок, рост серьезности ущерба). Кроме того, Для выполнения оценки траншей CDO все позиции, кроме RMBS, были дисконтированы на основании их рейтинга и типа актива.
В качестве напоминания, было выполнено дополнительное дисконтирование для отражения неликвидности соответствующих траншей. Данная прибавочная ликвидность определяется как дополнительный убыток, причиненный 10 % ростом предполагаемых накопленных убытков (например, с 15 % до 16,5 % по RMBS 2005 года), дополненная, для субстандартных кредитов 2006 и 2007 годов, результатом выравнивания индексов ABX.
31 декабря 2009 года общий риск по сверхстаршим и старшим траншам CDO, учитываемый в балансовом отчете по справедливой стоимости, составил 1,6 миллиарда евро (против 1,8 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2008 года). В отношении этой позиции списания в 2009 году составили 0,4 миллиарда евро, а отрицательно затронутые облигации и другие долговые инструменты учитывались по справедливой стоимости через прибыль и убыток на стороне активов в консолидированном балансовом отчете. 31 декабря 2009 года чистый риск траншей CDO RMBS США составил 0,4 миллиарда евро.
Чувствительность справедливой стоимости к накопленным нормам потерь оценивалась по состоянию на 31 декабря 2009 года по нехеджированным CDO RMBS США, основанных на фиксированных колебаниях, для каждого срока, для накопленным нормам потерь для этих сверхстарших и старших траншей CDO. Рост этой нормы потерь на +10 % (т.е. изменение с 20 % до 22 %) сократит стоимость этих траншей на 76 миллионов евро.

НАКОПЛЕННЫЕ НОРМЫ ПОТЕРЬ* ПО СУБСТАНДАРТНЫМ АКТИВАМ (РАСЧЕТ ПО ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ)

	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Предполагаемые накопленные убытки на конец 2008 г.	4,8 %	12,1 %	27,5 %	29,70 %
Предполагаемые накопленные убытки на конец 2009 г.	6,1 %	16,5 %	39,6 %	49,5 %

** включая дополнительную ликвидность*

2.2. RMBS *(ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТЬЮ)*

Для позиций, относящихся к облигациям, в основе которых лежат субстандартные риски жилищной ипотеки США, со второй половины 2007 года стало трудно устанавливать надежные цены на все ценные бумаги индивидуально.

В этих условиях методика оценки основывалась на использовании наблюдаемых цен на ориентировочных индексах, в частности, на индексе ABX (оценка, основанная на наблюдаемых рыночных данных). Средневзвешенный срок определялся для различных индексов ABX и инвестиций RMBS в портфеле, включая сценарии дефолта, восстановления и предоплаты. Впоследствии подразумеваемый кредитный спред индексов определялся на основании их цен.
Каждая облигация RMBS оценивалась с использованием кредитного спреда ее справочного индекса ABX (та же дата выпуска, тот же рейтинг). Метод оценки включает базовый аспект (спред между денежными инструментами и производными индексами), а также аспект ликвидности.
Субстандартный портфель RMBS широко хеджировался через приобретение или продажу защиты на индексы ABX. Остаточный риск, за вычетом хеджирования и списаний, учитываемый в балансовом отчете по справедливой стоимости, составил 245 миллионов евро(1) по состоянию на 31 декабря 2009 года.

2.3. CMBS *(ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКОЙ НЕДВИЖИМОСТЬЮ)*

Так же как и RMBS, CMBS оцениваются с использованием рыночных параметров. Каждая облигация CMBS США оценивалась с использованием кредитного спреда по своему справочному индексу CMBX (та же дата выпуска, тот же рейтинг). Данный метод оценки включает базовый аспект (спред между денежными инструментами и производными индексами), а также аспект ликвидности.
Портфель CMBS портфель широко хеджировался через приобретение или продажу защиты на индексы CMBX. По состоянию на 31 декабря 2009 года чистый остаточный риск по справедливой стоимости после списаний и хеджирования составлял 176 миллиона евро(1).

(1) Исключая портфель экзотических кредитных производных инструментов

2.4. РИСК КОНТРАГЕНТОВ ПО УЗКОСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ СТРАХОВЩИКАМ США

Соответствующие риски включены в статью «*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*». Справедливая стоимость рисков Группы по узкоспециализированным страховщикам, которые предоставляли усиление кредитов по активам, прежде всего – лежащей в основе недвижимостью США, учитывая ухудшение оцениваемого риска контрагента по этим игрокам.
Ухудшение кредитных спредов, а также замены и ликвидации, предпринятые в течение 2009 года по определенным активам, хеджированным узкоспециализированными страховщиками, привели к снижению справедливой стоимости защиты, приобретаемой у узкоспециализированных страховщиков.
Однако данному положительному результату противодействовало ухудшение американского рынка жилой недвижимости, которое привело к пересмотру норм накопленных убытков по RMBS CDO США.
Соответственно, оценка сумм, подлежащих выплате Группе «Сосьете Женераль» по гарантиям узкоспециализированных страховщиков, снизилось с 4,2 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года до 3,9 миллиардов евро на 31 декабря 2009 г.
Группа продолжала использовать свой консервативный подход, поддерживая уровень хеджирования (своп на дефолт по кредиту + резервы) на уровне 77 % от общего риска по состоянию на 31 декабря 2009 г.
В 2009 году корректировки стоимости, рассчитанные по кредитному риску по узкоспециализированным страховщикам, возросли на 0,2 миллиарда евро до 2,3 миллиардов евро (в эти цифры не входят ACA и « Bluepoint»). Данноерезервирование рассчитано на основании применения жестких ставок итоговых убытков (до 90 % по самым низко оцениваемым узкоспециализированным страховщикам).
В 2009 году Группа пересмотрела методологию, используемую для определения значения нормы корректировки. Ранее использовавшийся подход, основанный на базовых рейтингах (ставка резервирования является функцией внутреннего рейтинга узкоспециализированного страховщика), был дополнен использованием индикаторов рынка (спреды свопа на дефолт по кредитуCDS по данному узкоспециализированному страховщику и ожидаемые проценты возврата). Эти элементы используются для получения оценки ожидаемого убытка и соответствующего коэффициента обесценения.
Коэффициент обесценения каждого узкоспециализированного страховщика пересматривается ежеквартально и корректируется по необходимостию
Риск контрагента Группы по узкоспециализированным страховщикам разбивается на три части:

- риск, связанный с траншами CDO RMBS, для которых применяются наша методология и параметры, аналогичные нехеджированным CDO;
- риск, связанный с CDO не- RMBS, CLO (кредитами корпоративным заемщикам) и финансированием инфраструктуры (максимальный исторический итоговый убыток за пять лет по каждому виду активов) и резервами ликвидности на основании переоценки ценных бумаг на основании текущих котировок;
- риск, связанный с другими обеспеченными финансовыми инструментами, оцениваемыми при переоценке ценных бумаг на основании текущих котировок.

РИСК КОНТРАГЕНТА ПО УЗКОСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ СТРАХОВЩИКАМ (СЦЕНАРИЙ ДЕФОЛТА ВСЕХ КОНТРАГЕНТОВ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» - УЗКОСПЕЦ ИАЛИЗИРОВАННЫХ(a) СТРАХОВЩИКОВ)



(a) За исключением контрагентов, нарушивших обязательства: ACA на конец 2007 г., «Блупоинт» на 30 сентября 2008 г.
** Номинал хеджирования, приобретенного у контрагентов-банков, оказал воздействие в сумме +345 миллионов евро на корректировку по рынку по состоянию на 31 декабря 2009 года, которое после 2008 года было нейтрализовано в отчете о прибылях и убытках.*

Использован наименьший рейтинг агентств «Мудиз» или «Стэндард энд Пурз» (по состоянию на 31 декабря 2009 г.)
AA: «Эшуэд Гэрэнти»
BBB: «Радиан», «Синкора Капитал Эшуренс»
B: MBIA
CC: «Амбак», CIFG, FGIC)

- **3. Чувствительность справедливой стоимости**

Ненаблюдаемые параметры оцениваются осторожно и консервативно, в особенности в контексте финансового кризиса. Однако по самой своей природе ненаблюдаемые параметры подразумевают некоторую степень неопределенности при их оценке.
Для измерения этого чувствительность справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года оценивалась по инструментам, оцениваемым на основании ненаблюдаемых параметров. Данная оценка была произведена:

- с использованием фиксированного колебания 10 %: включает накопленный убыток, используемый для моделирования сверхстарших и старших траншей CDO RMBS США и CDO не-RMBS (накопленный убыток является оцениваемым коэффициентом потерь в год по производству лежащих в основе активов); с ростом на 10 % (например, с 25 % до 27,5 %) оценка уменьшится на 285 миллионов евро, а при падении на 10 % оценка возрастет на 328 миллионов евро[(1)];
- или с использованием стандартизированного[(2)] колебания ненаблюдаемых параметров.

(1) Риски, учитываемые в данном расчете:
- *включают возможное хеджирование рассматриваемых облигаций (CDS);*
- *включают, там, где это применимо, резервы, сделанные по узкоспециализированным страховщикам CDS.*

Чувствительность стандартизированного варианта для ненаблюдаемых параметров – абсолютное значение в млн. евро.

Акции, другие долевые и производные инструменты	
Волатильность долевых инструментов	39
Дивиденды	8
Корреляция	16
Волатильность паевых фондов	22
Волатильность хеджевых фондов	86
Облигации, другие долговые и производные инструменты	
Корреляция между существующими обменными курсами	9
Корреляция между обменным курсом и процентной ставкой	6
Время до корреляции дефолта (CDO)	62
Корреляция между обменным курсом и временем до дефолта (CDO)	0,3
Ненаблюдаемые кредитные спреды (CDO)	17

Другое	
Корреляции товаров	6

Необходимо отметить, что, учитывая уже консервативные уровни оценки (см. 1ю1 – Финансовые инструменты, учитываемые в балансовом отчете по справедливой стоимости), вероятность, присущая этой неопределенности, выше для благоприятного воздействия на результаты, чем для неблагоприятного.

Примечание 4

Управление рисками, связанное с финансовыми инструментами

В данном примечании описываются основные риски, связанные с финансовыми инструментами, и способы, которыми Группа управляет ими в соответствии с требованиями МСФО 7.
С банковской деятельностью «Сосьете Женераль» ассоциируются следующие риски:

- **Кредитный риск** (включая страновой риск): риск убытков, возникающий из неспособности клиентов банка, суверенных эмитентов или других контрагентов выполнять свои финансовые обязательства. Кредитный риск также включает в себя **риск контрагента,** связанный с рыночными сделками, а также риск, являющийся результатом секьюритизационной деятельности банка. В дополнение к этому кредитный риск может в дальнейшем быть увеличен **риском концентрации**, который возникает или из больших рисков физических лиц, или из групп контрагентов с высокой вероятностью дефолта;

(1) Что означает:

- *или стандартное отклонение консенсусных цен, использованных для оценки параметра (ТОТЕМ…); или*
- *стандартное отклонение исторических данных, использованных для оценки параметра.*

- **Рыночный риск**: риск убытков, возникающий из изменения рыночных цен (например, акций, товаров, валюты и т.д.) и процентных ставок, из соотношения между этими элементами и из их волатильности;
- **Риск ликвидности:** риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении.
- **Структурный процентный и курсовой риск:** риск убытков или остаточного обесценения в балансовом отчете банка и в забалансовых активах, возникающий колебаний процентных ставок и обменных курсов. Структурный процентный и курсовой риск возникает из коммерческой деятельности с собственностью (операции с акциями, инвестициями и выпусками облигаций);

В специфическом контексте финансового кризиса Группа усилила свою практику измерения и анализа рисков путем совершенствования процедур и систем предупреждения, а также организации групп моделирования и анализа портфелей.

- **1. Организация, процедуры и методы**

1.1. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
Учитывая разнородность деятельности, рынков и регионов, в которых действует Группа, внедрение высокопродуктивной и эффективной структуры управления рисками является жизненно важным для «Сосьете Женераль». Первоочередные задачи структуры банка по управлению рисками:

- вносить вклад в развитие различных направлений деятельности Группы путем оптимизации их общей рентабельности с поправкой на риск;
- гарантировать устойчивое развитие Группы как действующего концерна через внедрение высококачественной инфраструктуры управления рисками.

При определении склонности Группы к риску руководство учитывает различные соображения и переменные, включая:

- относительный риск/вознаграждение от различных видов деятельности банка;
- чувствительность прибыли к коммерческим, кредитным и экономическим циклам;
- суверенный и макроэкономический риск, главным образом для деятельности на развивающихся рынках;
- желание достигнуть хорошо сбалансированного портфеля источников прибыли.

1.2. РУКОВОДСТВО УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ И ПРИНЦИПЫ РИСКА
Руководство управлением рисками Группы «Сосьете Женераль» основано на:

- значительном вовлечении руководства во всей организации, от Совета директоров и до групп управления операционной деятельностью на местах;
- жесткой структуре внутренних процедур и директив;
- непрерывном независимом надзоре за мониторингом рисков и принуждении к соблюдению правил и процедур.

Управление рисками Группы организовано вокруг двух ключевых принципов:

- полная независимость департаментов оценки рисков от операционных подразделений;

- последовательный подход к оценке рисков и мониторингу, применяемый во всей Группе.

Соответствие этим принципам является частью планов интеграции для дочерних компаний, приобретаемых Группой.

Управлением рисками Группы руководят два основных органа: Совет директоров через Комитет по аудиту, внутреннему контролю и рискам и Комитет по рискам. Функциональные подразделения Группы, такие как Управление рисков и Управление финансов, независимые от операционных подразделений, занимаются постоянным управлением рисками под руководством Генеральной дирекции.

Совет директоров

Совет директоров определяет стратегию и осуществляет надзор за контролем рисков. В частности, он обеспечивает адекватность инфраструктуры управления рисками Группы, осуществляет мониторинг подверженности деятельности глобальным рискам и утверждает годовые лимиты для рыночных и кредитных рисков. Генеральная дирекция регулярно представляет Совету директоров основные аспекты и значимые изменения в стратегии управления рисками Группы.

Комитет по аудиту, внутреннему контролю и рискам

В рамках Совета директоров Комитет по аудиту, внутреннему контролю и рискам играет ключевую роль в оценке качества внутреннего контроля Группы. В частности, он отвечает за проверку внутренней структуры мониторинга рисков для обеспечения последовательности и соответствия существующим процедурам, законами и правилам. Имея преимущество в виде специфических представлений Генеральной дирекцией, Комитет проверяет процедуры контроля рыночных рисков, а также структурного процентного риска, и получает консультации по вопросу установления соответствующих лимитов рисков. Он также предоставляет свое мнение относительно общей политики резервирования Группы, а также относительно отдельных резервов. И, наконец, он проверяет отчет об оценке процедуры контроля рисков, ежегодно представляемый во Французскую комиссию по банковскому делу (*Commission bancaire*).

Комитет по рискам

Комитет по рискам (CORISQ), возглавляемый Генеральной дирекцией, проводит заседания не реже одного раза в месяц совместно с Исполнительным комитетом Группы. Данному комитету поручено определять структуру, необходимую для управления рисками, проверки изменений в характеристиках и рисках портфелей Группы, и принимать решения о необходимых стратегических изменениях. У Группы также имеется Комитет по крупным рискам, который занимается проверкой отдельных крупных рисков.

Управление рисков

Управление рисков Группы отвечает за кредитные, рыночные и операционные риски. Он полностью независим от коммерческих подразделений и подчиняется напрямую Генеральной дирекции, Его роль заключается в том, чтобы вносить вклад в развитие и рентабельность группы, обеспечивая адекватность и эффективность путем отслеживания всех сделок, проводимых внутри Группы.

В соответствии с этим Управление рисков отвечает за:

- идентификацию финансовых (кредитных и рыночных) и операционных рисков, которые несет Группа;
- определение или подтверждение анализа и оценки рисков, утверждение и мониторинг методов и процедур;
- оценку рисков по сделкам, предложенным торговыми руководителями Группы, и анализ портфелей;
- обеспечение адекватности информационных систем и инструментов для оценки рисков;
- прогнозирование уровней резервов на риски для Группы.

Комитет по новым продуктам

Каждый департамент отвечает за предоставление всех новых продуктов и видов деятельности или продуктов, находящихся в разработке, в Комитет по новым продуктам. Цель Комитета по новым продуктам заключается в обеспечении того, чтобы до запуска нового вида деятельности или продукта **все связанные с ними риски** были полностью поняты, измерены, утверждены и получили адекватные процедуры и механизмы контроля с использованием соответствующих информационных систем и технологических цепочек.

Управление финансов

Структурный процентный риск, курсовой риск и риск ликвидности, а также долгосрочная программа рефинансирования Группы управляются в рамках Департамента управления балансом, в то время как требования капитала и структура акционерного капитала управляются в рамках Департамента финансового управления и капитала. Оба эти департамента подчиняются Управлению финансов Группы.

Управление финансов также отвечает за оценку и управление другими типами крупных рисков, а именно – стратегическим риском, бизнес-риском и т.д.

Финансовый комитет, орган Генеральной дирекции, утверждает методы анализа и измерения рисков, а также лимиты рисков для каждого субъекта Группы.ОН также предоставляет консультации как по направлениям деятельности, так и по субъектам.

Процессы измерения и оценки рисков Группы «Сосьете Женераль» интегрированы в процесс «Оценки адекватности внутреннего капитала» (ICAAP). Наряду с управлением капиталом целью ICAAP является обеспечение руководства как CORISQ, так и COFI в определении общей склонности Группы к риску и установлении лимитов рисков.

- **2. Кредитный риск**

2.1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

• 2.1.1. Утверждение рисков и лимиты

Кредитная политика Группы «Сосьете Женераль» основана на том принципе, что утверждение любого обязательства, связанного с кредитным риском, должно основываться на надежном знании клиента и исчерпывающем знании бизнеса клиента, цели, природы и структуры сделки и источников возмещения. Кредитные решения также должны обеспечивать, чтобы доход от сделки достаточным образом отражал риск убытка в случае дефолта. Утверждение риска является частью стратегии Группы в области управления рисками в соответствии с ее склонностью к риску.

Процесс утверждения риска основан на четырех основных принципах:

- все сделки, включающие в себя риск контрагента (кредитный риск, риск неурегулирования или непоставки и риск эмитента), должны быть предварительно авторизованы;
- персонал, оценивающий кредитный, полностью независим от процесса принятия решений;
- ответственность за анализ и утверждение рисков лежит на наиболее подходящем подразделении или группе кредитного риска. Подразделение и группа кредитного риска проверяют все запросы на авторизацию, относящиеся к определенному клиенту или группе клиентов, для обеспечения последовательного подхода к управлению рисками;
- все кредитные решения систематически включают в себя внутренние рейтинги риска контрагента, как предусмотрено подразделениями и проверено Управлением рисков.

Управление рисков предоставляет рекомендации Комитету по рискам относительно лимитов концентрации, которые оно считает подходящими, в любой момент времени, для определенных стран, географических регионов, секторов, продуктов или типов клиентов, для снижения рисков сектора с сильной корреляцией. Распределение лимитов подлежит окончательному утверждению Генеральной дирекцией Группы и основано на процессе, в котором участвуют коммерческие подразделения, несущие риск, и Управление рисков.

И наконец, надзор, обеспечиваемый CORISQ, дополняется Комитетом по крупным рискам. Это специальный комитет, в большей степени ответственный за проверку принятия рисков и маркетинговую политику в отношении ключевых групп клиентов банков, главным образом – предлагая лимиты рисков.

• 2.1.2. Управление риском контрагента

Риск контрагента или риск замещения соответствует текущей рыночной стоимости сделок с контрагентами. Он представляет текущую стоимость сделок замещения с положительной стоимостью для Группы в случае дефолта контрагента. Сделки, вызывающие риск контрагента, являются, помимо прочего, договорами обратной покупки ценных бумаг, займа и ссуды ценных бумаг, контрактами на внебиржевые производные инструменты, такие как свопы, опционы, фьючерсы.

Группа «Сосьете Женераль» уделяет огромное значение тщательному мониторингу своего риска контрагента для минимизации своих убытков в случае дефолта своих контрагентов и для облегчения своей торговой деятельности путем проверки лимитов по наиболее кредитоспособным участникам рынка. Таким образом, лимиты контрагентов назначаются всем торговым контрагентам, независимо от их статуса (банки, другие финансовые учреждения, корпорации, государственные учреждения).

Значительное ослабление контрагентов банка также требует срочного пересмотра внутреннего рейтинга и специфического процесса надзора и утверждения в отношении более чувствительных контрагентов или более сложных торговых инструментов.

В 2009 года Группа «Сосьете Женераль» продолжала усиливать мониторинг рисков финансовых контрагентов, сильно затронутых кризисом.

2.2. ИЗМЕРЕНИЕ РИСКА И ВНУТРЕННИЕ РЕЙТИНГИ

В декабре 2007 года Группа «Сосьете Женераль» получила разрешение от контролирующего органа использовать метод внутренних рейтингов (AIRB) для большинства из своих рисков – это наиболее передовой метод для расчета потребности в капитале в отношении кредитных рисков.

Рейтинговая система Группы основана на трех ключевых основаниях:

- модели внутренних рейтингов используются для измерения как риска контрагента (выраженного как вероятность дефолта заемщика в течение одного года), так и риска сделки (выраженного как сумма, которая превратится в убыток в случае дефолта заемщика) в соответствии с принципами Базельского соглашения II;
- набор процедур, определяющих направления разработки и использования рейтингов (рамки, частота пересмотра рейтингов, процедура утверждения рейтингов и т.д.), и для надзора – обратное тестирование и утверждение моделей;
- опора на человеческое суждение для критического взгляда на результаты моделей.

Внутренние модели Группы позволяют проводить количественную оценку риска контрагента и риска сделки, которая вносится в заявление на выдачу кредита для измерения кредитного риска и расчета рентабельности капитала с поправкой на риск. Они используются персоналом (менеджерами по кредитному анализу и отношениям

с клиентами) и лицами, принимающими решения в качестве инструмента для структурирования, ценообразования и утверждения сделок.
Как таковые, рейтинги контрагентов являются одним из критериев для операционного персонала и подразделений рисков для определения и утверждения лимитов при принятии решений.
Эти модели, используемые для оценки вероятности дефолта (Probability of Default - PD) в отношении контрагентов и уровня возможного убытка (Loss Given Default - LGD), покрывают большинство кредитных портфелей Группы (розничное банковское обслуживание и корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание). Большинство из них были утверждены в соответствии с AIRB (усовершенствованный подход на основе внутренних рейтингов) в 2007 году и с тех пор проходят регулярные проверки на результативность.

2.3. ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Следующая таблица показывает максимальную подверженность кредитному риску финансовых активов Группы за вычетом обесценения и до каких либо двусторонних соглашений о взаимозачетах, и обеспечений (главным образом, каких-либо денежных средств, финансовых или нефинансовых активов, полученных в качестве обеспечения, и каких-либо гарантий, полученных от корпораций), включая переоценку разницы по статьям, хеджируемым или котируемым по справедливой стоимости в балансе.

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (кроме переменных доходных ценных бумаг)	310 198	430 963
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	5 561	6 246
Финансовые активы, доступные для продажи (кроме переменных доходных ценных бумаг)	78 668	71 261
Средства к получению от банков	67 655	71 192
Кредиты клиентам	344 543	354 613
Арендное финансирование и аналогичные договоры	28 856	28 512
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 122	2 172
Риск по балансовым обязательствам за вычетом обесценения	**837 603**	**964 959**
Предоставленные кредитные обязательства	145 557	136 797
Предоставленные гарантийные обязательства	62 460	64 325
Резервы на предоставленные обязательства и подтверждения	(200)	(176)
Риск по забалансовым обязательствам за вычетом обесценения*	**207 817**	**200 946**
Всего чистый риск	**1 045 420**	**1 165 905**

** Неиспользованная часть кредитов удерживается полностью*

2.4. СМЯГЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Минимизация риска является неотъемлемой частью коммерческого процесса. Защита может быть приобретена в начале сделки или позже, если это необходимо, на период кредита до истечения срока платежа.

- **Гарантии и обеспечения**

Гарантии и обеспечения используются для частичной или полной защиты банка от риска несостоятельности должника (например, ипотека или покрытие через гарантии «Креди Лонжеман» для кредитов, предоставленных физическим лицам). Рейтинги гарантов пересматриваются внутри не реже одного раза в год, а обеспечение подлежит переоценке не реже одного раза каждый год.
Кроме того, Группа «Сосьете Женераль» усилила процесс гарантий и обеспечений и обновления их стоимости (сбор данных о гарантиях и обеспечениях, операционные процедуры).
Таким образом, Группа «Сосьете Женераль» с упреждением управляет своими гарантиями с целью сокращения рисков, которые она несет, диверсифицируя гарантии: физические обеспечения, гарантии (включая CDS).

- **Кредитные производные инструменты**

Группа использует кредитные производные инструменты в управлении своим портфелем корпоративных кредитов, главным образом, для сокращения единоименных, секторных и географических концентраций, и для реализации упреждающей политики управления рисками и капиталом. Политика Группы по управлению сверхконцентрацией привела ее к занятию крупных индивидуальных хеджевых позиций: например, десять наиболее хеджируемых наименований составляют защиту на 32 % от общей суммы приобретенной индивидуальной защиты.
Условная сумма кредитных производных инструментов, приобретенных для этой цели, учитывается во внебалансовых обязательствах по статье полученных гарантийных обязательств.
Почти все приобретения защиты осуществлялись с контрагентами- банками с рейтингами A- или выше, в среднем – между AA- и A+. Проводится тщательный мониторинг концентрации с каким-либо определенным контрагентом.
2009 год был отмечен уменьшением кредитных спредов после значительного расширения, отмеченного в 2008 году. Для ограничения чувствительности хеджевого портфеля были приняты меры по сокращению позиций. В 2009 году портфель кредитных дефолтных свопов (Credit Default Swap - CDS) сократился с 28,2 миллиардов евро до 13,2 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Кроме того, была покрыта позиция старшей защиты (синтетические обеспеченные долговые обязательства, CDO), приобретенной в предшествующие годы.
Банк также осуществляет торговую деятельность с кредитными производными инструментами (позиции как по покупке, так и по продаже). Уровень риска этой деятельности измеряется по стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk - VaR).
В соответствии с МСБУ 39, все кредитные производные инструменты, независимо от их назначения, должны признаваться по справедливой стоимости через прибыль и убыток и не могут учитываться как хеджевые инструменты.

- **Генеральные соглашения о взаимозачете**

Для сокращения своего кредитного риска Группа «Сосьете Женераль» подписала ряд генеральных соглашений о взаимозачете с различными контрагентами (контракты МАСД, регулирующие сделки с финансовыми производными инструментами). В большинстве случаев данные договоры не приводят к какому-либо взаимозачету учтенных активов или обязательств, но кредитный риск, присущий финансовым активам, покрываемым генеральным соглашением о взаимозачете, несколько сократился, в случае дефолта суммы к оплате урегулируются на основе их чистой стоимости.

2.5. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

2.5.1. Разбивка балансового кредитного портфеля

Просроченные займы в балансовом кредитном портфеле до обесценения (долговые инструменты, кредиты клиентам, средства к получению от банков, арендное финансирование и аналогичные договоры) разбиваются следующим образом:

(Общая сумма задолженности по кредитам, млрд. евро)	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.			
	Долговые инструменты(1)	**Кредиты клиентам(2)**	**К получению от банков**	**Итого**	**Долговые инструменты(1)**	**Кредиты клиентам(2)**	**К получению от банков**	**Итого**
Благополучные непогашенные активы	79,29	354,60	40,82	474,72	72,27	372,53	44,00	488,80
включая просроченные суммы		6,87	0,01	6,88		7,33	0,02	7,35
Обесцененные	0,70	23,73	0,38	24,81	0,23	14,67	0,24	15,14
Итого общая сумма задолженности по кредитам	**79,99**	**378,33**	**41,21**	**499,53**	**72,51**	**387,20**	**44,24**	**503,95**
Другое (неблагополучные, РЕПО…)	0,80	(4,93)	26,44	22,31	0,93	(4,07)	26,95	23,80
Итого	**80,79**	**373,40**	**67,65**	**521,84**	**73,43**	**383,13**	**71,19**	**527,75**

(1) Активы, удерживаемые для продажи и до погашения
(2) Включая «Арендное финансирование и аналогичные договоры»

Благополучные кредиты, включая просроченные суммы, составляют 1,7 % необесцененных балансовых активов и включают кредиты, просроченные по техническим причинам.
Относительная стабильность, сравнимый с пропорцией, наблюдавшейся 31 декабря 2008 года (1,8 % просроченных благополучных кредитов), является результатом компенсации между ростом благополучных кредитов, включая суммы, просроченные из-за ухудшения экономической ситуации и снижения таких сумм после реструктуризации и обесценения.

2.5.2. Информация о концентрации рисков

Группа «Сосьете Женераль» упреждающе управляет концентрациями рисков, как на индивидуальном уровне, так и уровне портфелей (географическая и отраслевая концентрация). Индивидуальная концентрация – параметр, управляемый при предоставлении займа. Контрагенты, представляющие наиболее важные риски банка, регулярно проверяются Генеральной дирекцией.
По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательства Группу (балансовые и забалансовые) по ее десяти крупнейшим корпоративным(1) контрагентам составляли 5 % данного портфеля.
Выполняется анализ портфеля, на глобальном уровне, а также на уровне географических регионов и секторов промышленности, заключения этих анализов периодически представляются Генеральной дирекции.
По состоянию на 31 декабря 2009 года только один сектор занимал более 10 % корпоративного портфеля Группы по балансовым и забалансовым активам, что составляло 280 миллиардов евро риска при дефолте(2).
По состоянию на 31 декабря 2009 года пять основных секторов были: финансовая деятельность (18 %), деловые услуги (8 %), недвижимость (8 %), оптовая торговля (8 %) и транспорт, почтовые услуги и логистика (8 %), выраженные в процентах корпоративных балансовых и забалансовых активов, оцениваемые как риск при дефолте.
По состоянию на 31 декабря 2008 года) основные пять секторов были: финансовая деятельность (20 %), деловые услуги (8 %), транспорт, почтовые услуги и логистика (7 %), недвижимость (7 %), коммунальные услуги (7 %), выраженные в процентах корпоративных балансовых и забалансовых активов, измеренных при риске дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2009 года обязательства по балансовым и внебалансовым займам были распределены по четырем основным географическим регионам: Франция, Западная Европа и Восточная Европа в ЕС, Северная Америка, Африка и Ближний Восток (что составляет 43 %, 31 %, 12 % и 4 % риска дефолта по балансовым и забалансовым обязательствам, что составляет 664 миллиарда евро).

По состоянию на 31 декабря 2008 года четыре основные географические регионы были: Франция, Западная Европа и Восточная Европа в ЕС, Северная Америка, Центральная и Восточная Европа (что составляет 41 %, 25 %, 13 % и 11 % соответственно, риск при дефолте по балансовым и забалансовым обязательствам составлял 700 миллиардов евро).

- **2.5.3. Разбивка обесцененных просроченных кредитов**

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные просроченные кредиты составляли 1,7 % балансового портфеля по сравнению с 1,8 % на 31 декабря 2998 года. Их можно разбить следующим образом:

	31 декабря 2009 г.			**31 декабря 2008 г.**		
(Общая сумма задолженности по кредитам, млрд. евро)	Клиенты	**Банки**	**% общих непогашенных кредитов**	**Клиенты**	**Банки**	**% общих непогашенных кредитов**
Просроченные суммы, менее 90 дней	6,36	0,01	92,6 %	6,9	0,01	94,1 %
В т.ч. менее 29 дней	*3,91*	-	*57,0 %*	*5,05*	*0,01*	*69,0 %*
Просроченные суммы, 90-179 дней	0,38	-	5,5 %	0,3	-	4,1 %
Просроченные суммы, более 180 дней	0,13	-	1,9 %	0,13	-	1,8 %
Итого	**6,87**	**0,01**		**7,33**	**0,01**	

(1) Корпорации, в соответствии с определением Базельского соглашения II, включают в себя страховые компании, хеджевые фонды, а также малые и средние компании и специализированные финансовые службы.
(2) Риск при дефолте (Exposure at Default - EAD) объединяет полученную часть займов, а также конвертацию забалансовых обязательств в балансовые обязательства с использованием множителя кредитной конвертации для расчета риска, отражаемого в балансе в момент дефолта контрагента.

Суммы, представленные в таблице, включают кредиты, просроченные по техническим причинам, с просроченными кредитами, входящими, главным образом, категорию «менее 29 дней». Кредиты, просроченные по техническим причинам, являются кредитами, классифицируемыми как просроченные по счету просрочки между учетом на счете клиента и датой платежа.
Все обесцененные просроченные заявленные кредиты являются дебиторской задолженностью (остаток задолженности, проценты и сумма просрочки) с как минимум одной признанной суммой, независимо от ее величины (т.е. сюда входит непогашенная задолженность с просроченной сумой один евро). Эти непогашенные кредиты отслеживаются с момента пропуска первого платежа, и в данный момент могут быть включены в список наблюдения.
Когда просрочка взноса превышает 90 дней, контрагент считается находящимся в состоянии дефолта (за исключением определенных категорий непогашенных кредитов, в особенности – относящихся к организациям из государственного сектора).

- **2.5.4. Пересмотренные непогашенные кредиты**

В Группе «Сосьете Женераль» пересмотренные непогашенные кредиты относятся к кредитам любых типов клиентов (физических и юридических лиц). Эти кредиты были реструктурированы (в отношении основной суммы и/или процентных ставок и/или сроков погашения) на основании вероятной неспособности контрагента заплатить.
Эти суммы не включают пересмотр коммерческих условий, относящихся к корректировке условий, касающихся процентных ставок и/или сроков погашения, предоставленных банком для целей поддержания качества отношения Банка с клиентом.
Банковская практика Группы «Сосьете Женераль» помещает большинство клиентов, чьи кредиты были пересмотрены, в категорию «неблагополучные», пока банк не уверен в их способности выполнить свои будущие обязательства (определение дефолта в соответствии с Базельским соглашением II).
Данный подход объясняет небольшое количество обесцененных пересмотренных кредитов и волатильность этого класса активов. В 2009 году сумма пересмотренных непогашенных кредитов составила 163 миллиона евро (50 миллионов в 2008 году).

- **2.5.5. Справедливая стоимость гарантий и обеспечений на обесцененные непогашенные кредиты и благополучные непогашенные кредиты с просроченными платежами**

Гарантии и обеспечения, относящиеся к просроченным, необесцененным кредитам и обесцененным непогашенным кредитам распределяются следующим образом:

	31 декабря 2009 г.		**31 декабря 2008 г.**	
(млн. евро)	**Розница**	**Не розница**	**Розница**	**Не розница**
Гарантии и обеспечения, относящиеся к просроченным, необесцененным	1 249	557	1 030	808

непогашенным кредитам				
Гарантии и обеспечения, относящиеся к обесцененным непогашенным кредитам	1 740	1 688	1 324	1 046

Суммы гарантий и обеспечений, представленные в данной таблице, относятся к суммам гарантий и обеспечении по Базельскому соглашению II, ограниченными суммами, остающимися невыплаченными, Некоторые гарантии и обеспечения, среди которых персональные гарантии, предоставленные владельцем компании в качестве залога в форме некотируемых ценных бумаг, например, не включаются в эти суммы.
Департамент риска отвечает за утверждение операционных процедур, установленных коммерческими подразделениями для регулярных оценок гарантий и обеспечений, автоматически или на основании экспертного мнения, как на этапе принятия решения, так и при ежегодном возобновлении заявления на выдачу кредита.

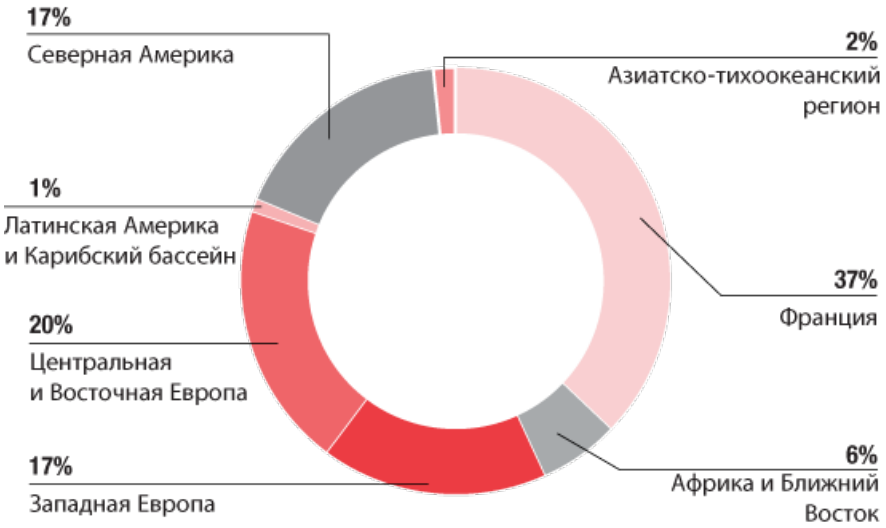
2.6. Анализ обесценения

- **2.6.1. Индивидуальные резервы на кредитный риск**

Решения об учете индивидуальных резервов по определенным контрагентам принимаются, если имеются объективные доказательства дефолта. Сумма обесценения зависит от вероятности возврата подлежащих оплате сумм. Ожидаемые денежные потоки основываются на финансовом положении контрагента, его экономических перспектив и гарантий, как привлеченных, так и могущих быть привлеченными.
Контрагент считается находящимся в состоянии дефолта, если подтверждается выполнение хотя бы одного из трех следующих условий:

- значительное финансовое ослабление заемщика не позволяет ему выполнять свои общие обязательства (кредитные обязательства), что ведет в большой вероятности убытков; и/или
- учтены одна или несколько просрочек более 90 дней, и/или были инициированы внесудебные процедуры урегулирования (за исключением определенных категорий активов, таких как кредиты на жилье и займы органам местного самоуправления); и/или
- проводится процессуальные действия, такие как процедура банкротства, судебное урегулирование или обязательная ликвидация.

Суверенные эмитенты считаются находящимися в состоянии дефолта, если обслуживание долга больше не проводится, или если предложена оферта на обмен, включающая в себя потерю ценности для кредиторов.
По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные непогашенные кредиты составляли 24,2 миллиарда евро (14,9 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года), включая 3,6 миллиарда евро активов, реклассифицированных в 2008 году.
По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные непогашенные активы распределяются следующим образом:



По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные непогашенные кредиты распределялись следующим образом: 43 % Франция, 21 % Западная Европа и Восточная Европа в ЕС, 18 % Центральная и Восточная Европа, 10 % Африка и Ближний Восток, 4 % Северная Америка, 2 % Латинская Америка и страны Карибского бассейна, 2 % Азиатско-Тихоокеанский регион.

- **2.6.2. Обесценение групп однородных активов**

Обесценение групп однородных активов является коллективным обесценением, отображаемым:

- для групп дебиторской задолженности, являющейся однородной с точки зрения чувствительности к факторам риска (список контрагентов, имеющих финансовые затруднения, идентифицированные как чувствительные);

- сегмент портфеля, который испытал обесценение стоимости вследствие ухудшения риска (страновой или секторальный риск).

Эти резервы рассчитываются на основании наблюдаемых исторических убытков, скорректированных для отражения каких-либо значимых существующих экономических условий, и на основании регулярного анализа портфеля промышленным сектором, страной или типом контрагента. Они проверяются Подразделением риска ежеквартально.

По состоянию на 31 декабря 2009 года резервы по группам однородных активов составляли 1 181 миллион евро; на 31 декабря 2008 года они составляли 1 070 миллионов евро.

- **2.6.3. Обесценение**

Обесценение активов распределяется следующим образом:

(млн. евро)	**Сумма по состоянию на 31 декабря 2008 г.**	**Чистые отчисления на резервы на обесценение**	**Использованное сторнирование**	**Воздействие масштаба и валюты**	**Сумма по состоянию на 31 декабря 2009 г.**
Специфическое обесценение (банковский заем + кредиты клиентам + арендное финансирование)	8 293	4 994	(1 359)	(280)	11 648
Обесценение по группам аналогичных активов	1 070	138	-	(27)	1 181
Активы, доступные для продажи, инструменты с фиксированным доходом	192	238	-	-	430
Прочее*	1 608	1 545	(36)	256	3 373
ИТОГО	**11 163**	**6 915**	**(1 395)**	**(51)**	**16 632**

- **3. Рыночные риски**

Рыночный риск – это риск убытков, возникающий в результате неблагоприятных изменений рыночных параметров. Он затрагивает все сделки с торговым портфелем, а также некоторые операции с банковским портфелем, оцениваемые с корректировкой по рынку.

3.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Хотя руководители фронт-офисов несут главную ответственность с точки зрения риска, глобальное управление им находится в руках независимой структуры: отдела рыночных рисков Управление рисков. Основная цель этого подразделения – постоянный мониторинг, независимый от фронт-офисов, позиций и рисков, связанных с деятельностью Группы на рынке, и сравнение этих позиций с разрешенными лимитами.

Данноеподразделение выполняет следующие функции:

- ежедневный анализ (независимо от фронт-офиса) рисков, возникающих от деятельности Группы на рынке, и сравнение этих рисков с утвержденными лимитами;
- определение методов измерения рисков и контрольных процедур, утверждение методов оценки, используемых для расчета рисков и результатов и установление резервов на рыночные риски (резервы и корректировки прибыли);
- определение функционалов баз данных и систем, используемых для измерения рыночных рисков;
- утверждение применимых лимитов, представляемых операционными подразделениями, в рамках лимитов авторизации, устанавливаемых Генеральной дирекцией, и мониторинг их использования;
- централизация, консолидация и отчетность о рыночных рисках Группы;
- предложения Комитету по рискам Группы по уровням признанного риска по видам деятельности.

Кроме этих специфических функций, связанных с рыночным риском, управление осуществляет мониторинг и проверяет валовую условную стоимость рисков. Данный аппарат, основанный на уровнях тревоги, применимых ко всем инструментам и всем подразделениям, участвует в выявлении возможных мошеннических торговых операций.

В каждой организации, подвергающейся рыночному риску, назначаются специалисты по управлению рисками для осуществления контроля рисками уровня 1. Основные задачи этих специалистов, независимых от фронт-офисов, включают в себя:

- постоянный анализ рисков и результатов в сотрудничестве с фронт-офисами;
- подтверждение рыночных параметров, используемых для расчета рисков и результатов;
- ежедневный расчет рыночных рисков на основании официальной и безопасной процедуры;
- ежедневный мониторинг лимитов, установленных для каждого вида деятельности, и постоянный контроль над установлением подходящих лимитов для каждого вида деятельности.

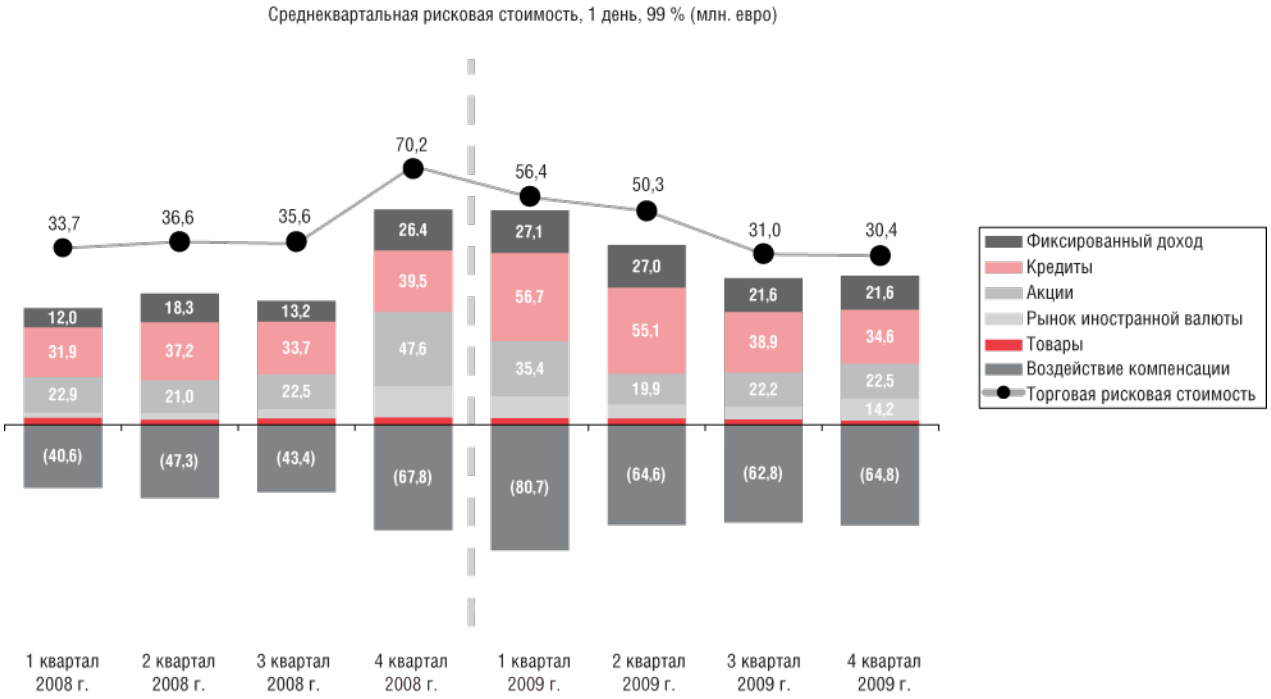
Ежедневный отчет об использовании рисковой стоимости, стресс-тестов и общей чувствительности к процентным ставкам по сравнению с лимитами, устанавливаемыми на уровне Группы, подается в Генеральную дирекцию и руководителям подразделений по видам деятельности, в дополнение к ежемесячным отчетам, суммирующим ключевые события в области управления рыночными рисками и указывающим подробности использования лимитов, установленных Генеральной дирекцией и Советом директоров.

3.2. МЕТОДЫ ИЗМЕРЕНИЯ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИМИТОВ РИСКОВ

Оценка рыночных рисков Группой «Сосьете Женераль» и анализ чувствительности этих рисков основываются на трех основных показателях, используемых для определения лимитов рисков:

- метод оценки 99 % рисковой стоимости (VaR): в соответствии с нормативной моделью данный составной показатель используется для ежедневного мониторинга рыночных рисков банка, в частности, в отношении масштабов его торговой деятельности;
- измерение устойчивости к стресс-тестам на основании десятилетнего шокового показателя. Измерения стресс-тестами ограничивают для Группы подверженность системному риску и потрясениям на рынке;
- дополнительные лимиты (чувствительность, номинал, концентрация или период владения и т.д.), которые обеспечивают связность между общими лимитами рисков и операционными лимитами, используемыми фронт-офисом. Эти лимиты также позволяют контролировать риски, лишь частично обнаруженные при оценке рисковой стоимости или измерениях стресс-тестами.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ТОРГОВОЙ РИСКОВОЙ СТОИМОСТИ ПО ТИПАМ РИСКА



• 3.2.1. Средняя рисковая стоимость

Средняя рисковая стоимость в 2009 году составила 42 миллиона евро по сравнению со среднегодовой 44 миллиона евро в 2008 году.

Данная стабильность явилась результатом снижения в первые три квартала года и стабильности в последнем квартале.

Снижение, наблюдавшееся до третьего квартала, было результатом снижения риска, в основном – по акциям (денежные средства и производные инструменты), а также диверсификации позиций по акциям и кредитам, что создало высокий уровень компенсации до конца года.

В течение четвертого квартала проявление очень волатильных сценариев из-за финансового кризиса, повлиявшего на последний квартал 2008 года, удержало низкий уровень рисковой стоимости, несмотря на проявление новых сценариев (Дубай и Греция).

• 3.2.2. Метод расчета рисковой стоимости

Данный метод был введен в действие в конце 1996, и внутренняя модель рисковой стоимости была утверждена регулятором для расчета требований к нормативному капиталу.

Использованный метод – это метод «исторической симуляции», который неявно учитывает корреляцию между всеми рынками и основан на следующих принципах:

- хранение в базе данных факторов риска, являющихся репрезентативными для позиций Группы «Сосьете Женераль» (т.е. процентные ставки, цены акций, обменные курсы, цены на товары, волатильность, кредитные спреды и т.д.);
- определение 250 сценариев, соответствующих однодневным колебаниям этих параметров рынка в течение одногодичного периода снижения;
- применение данных 250 сценариев к рыночным параметрам дня;

- переоценка текущих позиций на основе 250 наборов ежедневно корректируемых параметров рынка.

Рисковая стоимость, составляющая 99 %, – это наибольший из возможных убытков, так как в течение 1 года преодолен 1 %-ный рубеж неприятных событий, что, в среднем, соответствует второму и третьему уровню убытков.

- **3.2.3. Методологические ограничения оценки рисковой стоимости**

Оценка рисковой стоимости основывается на модели и определенном количестве традиционных допущений и приближений со следующими основными ограничениями:

- использование «1-дневных» шоков предполагает, что все позиции могут быть закрыты или хеджированы в течение одного дня, что подходит не для всех продуктов и не для всех кризисных ситуаций;
- использование 99 % интервала уверенности не учитывает какие-либо убытки, возникающие за пределами этого интервала; рисковая стоимость, таким образом, является показателем убытков в нормальных условиях рынка и не учитывает исключительно большие отклонения;
- рисковая стоимость рассчитывается с использованием цен закрытия, таким образом, колебания в течение дня не учитываются;
- при расчете рисковой стоимости существует ряд приближений. Например, иногда вместо факторов риска используются справочные индексы, и, в случае некоторых видов деятельности, не все релевантные факторы риска принимаются во внимание из-за случайных трудностей в получении ежедневных данных.

Группа контролирует эти лимиты:

- систематически оценивая релевантность модели через обратное тестирование для подтверждения того, что количество дней, в которые отрицательный результат превосходит рисковую стоимость, попадает в 99 % интервал уверенности;
- дополняя систему рисковой стоимости измерениями стресс-тестов.

В 2009 году модель была расширена с использованием нескольких новых факторов риска: базовые факторы, такие как процентные ставки «между сроками погашения», для учета колебаний между кривыми, ассоциируемыми с разными периодами фиксации; корреляция «времени до дефолта» в случае структурных кредитных продуктов с несколькими основания. Сегодня рыночные риски почти всей инвестиционной банковской деятельности покрываются моделью рисковой стоимости, в частности, те, которые относятся к наиболее сложным продуктам и видам деятельности, а также определенная банковская деятельность и приват-банкинг за пределами Франции.

В 2009 году лимит рисковой стоимости для всех видов торговой деятельности оставался стабильным на уровне 85 миллионов евро.

- **3.2.4. Оценка стресс-тестами**

Наряду с внутренней моделью рисковой стоимости «Сосьете Женераль» осуществляет мониторинг своих рисков, используя метод стресс-тестов, для учета исключительных событий на рынке.

Стресс-тест оценивает убыток, являющийся результатом экстремальных изменений параметров рынка в течение периода, соответствующего времени, требуемому для покрытия или хеджирования необходимых позиций (от 5 до 20 дней для большинства торговых позиций).

Оценка риска стресс-тестами основывается на 19 исторических сценариях и 7 гипотетических сценариях, включая «Гипотетический сценарий финансового кризиса «Сосьете Женераль», созданный на основе событий 2008 года. Наряду с моделью рисковой стоимости набор стресс-тестов является одним из краеугольных камней нашей системы управления рисками. Он основывается на следующих принципах:

- риски рассчитываются каждый день для каждого вида деятельности банка на рынке (комбинация всех продуктов), используя 19 исторических сценариев и 7 гипотетических сценариев;
- лимиты стресс-тестов устанавливаются для деятельности Группы в целом, а после этого – для различных видов деятельности. Это отражает наиболее неблагоприятный результат 26 исторических и гипотетических сценариев;
- разные сценарии стресс-тестов проверяются и расширяются Управлением рисков на регулярной основе в связке с командами экономистов и специалистов Группы.

Заметьте, что список используемых сценариев был пересмотрен в 2008 году. В результате 1 января 2009 года были добавлены два новых сценария: (i) исторический сценарий «3-10 октября 2008 года», иллюстрирующий тенденции, наблюдавшиеся в данный период, и (ii) гипотетический сценарий финансового кризиса на основании событий, наблюдавшихся в течение 2008 г. Некоторые сценарии с воздействием меньшим, чем у этих двух новых сценариев, были удалены.

- **3.2.5. Исторические стресс-тесты**

Данный метод заключается в анализе крупных экономических кризисов, которые повлияли на финансовые рынки после 1995 года (период, в течение которого финансовые рынки стали глобальными и подлежат воздействию возросших регуляторных требований): изменения в ценах на финансовые активы (акции, процентные ставки, обменные курсы, кредитные спреды) во время каждого из этих кризисов анализируются для того, чтобы определить сценарии для потенциальных колебаний этих факторов риска, которые, при применении к торговым

позициям банка, могут привести к значительным убыткам. Используя эту методологию, Группа «Сосьете Женераль» создала 19 исторических сценариев.

- **3.2.6. Гипотетические стресс-тесты**

Гипотетические сценарии определяются экономистами банка и предназначены для определения возможных последствий событий, которые могут привести к крупному кризису на финансовых рынках (например, крупная террористическая атака, политическая нестабильность в основных нефтедобывающих странах). Цель банка – отбирать экстремальные, но, тем не менее, правдоподобные события, которые могут иметь значительные последствия на всех международных рынках. Таким образом Группа «Сосьете Женераль» приняла 7 гипотетических сценариев, включая «Гипотетический сценарий финансового кризиса «Сосьете Женераль».

- **4. Структурные процентные и курсовые риски**

Структурная подверженность процентным рискам заключает в себе всю подверженность, возникающую из-за коммерческой деятельности и ее хеджирования и проприетарных сделок консолидированных субъектов Группы.
Процентные и курсовые риски, связанные с торговой деятельностью, исключаются из рамок измерения структурных рисков, так как они принадлежат к категории рыночных рисков. Структурные и рыночные риски составляют общую подверженность Группы процентным и рыночным рынкам.
Общий принцип состоит в концентрации процентных и курсовых рисков в деятельности на рынках капитала, где они отслеживаются и контролируются с использованием описанных выше методов, и в сокращении структурных процентных и курсовых рисков, насколько это возможно.
Там, где это возможно, коммерческие сделки хеджируются против процентных и курсовых рисков, или через микро-хеджирование (индивидуальное хеджирование каждой коммерческой сделки), или через методики макро-хеджирования (хеджирование портфелей аналогичных коммерческих сделок в казначействе). Процентные и курсовые риски по проприетарным сделкам должны также хеджироваться насколько возможно, за исключением некоторых валютных позиций, сохраняемых для иммунизации капитала первого уровня Tier 1.

4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ СТРУКТУРНЫМИ ПРОЦЕНТНЫМИ И КУРСОВЫМИ РИСКАМИ

Принципы и стандарты управления этими рисками определяются на уровне Группы. Операционные субъекты принимают на себя основную ответственность за управление этими рисками. Департамент управления балансом и капиталом, находящийся в ведении Департамента финансов Группы, осуществляет контроль 2 уровня над управлением этими рисками, осуществляемым субъектами.

- Финансовый комитет Группы, орган Генеральной дирекции:
- утверждает систему мониторинга, управления и надзора за структурными рисками;
- проверяет изменения структурных рисков Группы через консолидированную отчетность Управления финансов.
- Департамент управления балансом и капиталом Группы, находящийся в ведении Управления финансов Группы:
- идентифицирует структурные риски Группы (процентные, курсовые риски и риски ликвидности);
- определяет методы и процедуры анализа, измерения и мониторинга рисков;
- утверждает модели, используемые субъектами;
- предлагает лимиты рисков;
- консолидирует и предоставляет отчетность по структурным рискам.
- Операционные субъекты отвечают за контроль структурных рисков.

Операционные субъекты должны соответствовать стандартам, определяемым на уровне Группы для управления рисками, а также разрабатывать свои собственные модели, измерять свой риск и реализовывать требуемые операции хеджирования.
Каждый субъект имеет собственного специалиста по управлению структурными рисками, приписанного к Департаменту финансов субъекта, который отвечает за осуществления контроля 1 уровня и за отчетность о структурном риске субъекта перед Департаментом управления балансом и капиталом через объединенную ИТ-систему.
Субъекты розничного банковского обслуживания во Франции и за рубежом обычно имеют специальный Комитет по управлению активами и пассивами, который утверждает используемые модели, управляет процентными и курсовыми рисками и реализует программы хеджирования в соответствии с принципами, установленными Группой, и лимитами, утвержденными Финансовым комитетом.

4.2. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Структурный процентный риск измеряется в рамках структурной деятельности (сделки с клиентами, связанные с ними операции хеджирования и проприетарные сделки).
Структурный процентный риск возникает из остаточных расхождений (избыток или недостаток) по каждой из позиций субъекта с фиксированной ставкой.

- **4.2.1. Цель Группы**

Основная цель Группы – максимальное возможное снижение структурного процентного риска субъекта Группы.
Для этой цели любой остаточный процентный риск должен соответствовать лимитам чувствительности, установленным для каждого субъекта или для всей Группы и утвержденным Комитетом по финансам. Чувствительность определяется как колебание чистой текущей стоимости будущих (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированными ставками (избыток или недостаток) к 1 %-му параллельному увеличению кривой доходов (т.е. данная чувствительность не относиться чувствительности годового чистого процентного дохода). Лимит, установленный на уровне Группы, составляет 500 миллионов евро, что равно 1,2 % резервов на покрытие потерь.

- **4.2.2. Измерение и мониторинг структурных процентных рисков**

Для определения количества своей подверженности структурным процентным рискам Группа анализирует все активы и пассивы с фиксированными ставками с погашением в будущем для идентификации каких-либо расхождений. Эти позиции поступают от сделок с вознаграждением или взиманием по фиксированным ставкам и от истечения их срока погашения.
Активы и пассивы анализируются независимо, без какого-либо предварительного согласования. Сроки погашения по непогашенным активам и пассивам определяются на основании договорных условий сделок, моделей исторического поведения клиента (в частности, для регулируемых накопительных счетов, преждевременного погашения кредитов и т.д.), а также на основании общепринятых допущений по некоторым статьям баланса (в основном, акционерный капитал и вклады до востребования).
После того, как Группа определит позиции с фиксированными ставками (избыток или недостаток), рассчитывается чувствительность (определенная выше) к колебаниям процентных ставок. Данная чувствительность определяется как колебания чистой текущей стоимости позиций с фиксированными ставками к мгновенному параллельному повышению на 1 % кривой доходов.
В дополнение к данному анализу Группа также анализирует чувствительность к различным конфигурациям кривой доходов позиций с фиксированными ставками с непараллельными колебаниями (рост или выравнивание кривой доходов). Измерение чувствительности чистого процентного дохода также используется Группой для определения количества структурного процентного риска значимых субъектов.
В течение 2009 года глобальная чувствительность Группы к процентному риску оставалась ниже 1 % акционерного капитала Группы и в пределах лимита 500 миллионов евро.
Следующие наблюдения могут быть сделаны в отношении структурного процентного риска направлений деятельности:

- в подразделении французских розничных сетей непогашенные суммы вкладов клиентов, обычно рассматриваемые как имеющие фиксированные ставки, превысили кредиты с фиксированными ставками со сроками погашения более 6 лет. Несомненно, благодаря макро-хеджированию, главным образом – через использование процентных свопов и ограничений, чувствительность французских розничных сетей («Сосьете Женераль» и «Креди дю Норд») к процентному риску (на основе принятых сценариев) удерживалась на низком уровне. В конце декабря 2009 года чувствительность французских розничных сетей, основанная на активах и пассивах, деноминированных в евро, была -33 миллиона евро;
- сделки с крупными компаниями обычно микро-хеджируются и, таким образом, не представляют остаточного процентного риска;
- сделки с клиентами подразделений специализированных финансовых услуг дочерних компаний обычно макро-хеджируются и, таким образом, представляют очень небольшой процентный риск;
- сделки с клиентами дочерних компаний и филиалов, расположенных в странах со слабыми валютами, могут создавать структурный процентный риск, который ограничивается на уровне Группы. Эти субъекты могут иметь проблемы с оптимальным хеджированием процентного риска из-за слабого развития финансовых рынков в некоторых странах;
- проприетарные сделки обычно хеджируются хорошо. Остаточные позиции ограничиваются и возникают, главным образом, из акционерного капитала, который не был полностью реинвестирован с необходимыми сроками погашения.

Чувствительность к колебаниям процентных ставок основных субъектов Группы составляла -77 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года (на 1 % параллельный мгновенный рост кривой доходов). Данные субъекты имеют 82 % непогашенных кредитов Группы.

(млн. евро)			
Менее одного года	1 -7 лет	Более 7 лет	**Общая чувствительность**
26	(196)	93	**(77)**

4.3. СТРУКТУРНЫЙ КУРСОВОЙ РИСК

Структурные курсовые риски возникают, главным образом, из:

- Вкладов в капитал и инвестиций в акции, деноминированных в иностранной валюте, финансируемых путем покупки иностранных валют;
- Нераспределенной прибыли иностранных дочерних компаний;

- Инвестиций, сделанных некоторыми дочерними компаниями, в валюту, отличную от валюты, используемой для финансирования их капитала для регулятивных целей.

- **4.3.1. Цель Группы**

Политика Группы состоит в иммунизировании коэффициента своей платежеспособности против колебаний валют, в которых она имеет значительные балансовые позиции (доллар США, чешская крона, английский фунт стерлингов, японская йена и т.д.). Для этого может понадобиться решение о приобретении валют для финансирования долгосрочных инвестиций, деноминированных в иностранных валютах, что создаст структурные валютные позиции. Любая разница в оценке этих структурных позиций впоследствии учитывается как конверсионный резерв.
Для других валют политика Группы состоит в максимальном сокращении своих структурных валютных позиций.

- **4.3.2. Измерение и мониторинг структурных курсовых рисков**

Группа определяет количество своего структурного курсового риска, анализируя все активы и пассивы, деноминированные в иностранных валютах, возникающие из коммерческих и проприетарных сделок.
Департамент управления балансом и капиталом осуществляет мониторинг структурных курсовых позиций и управляет иммунизацией коэффициента платежеспособности от колебаний обменного курса.
В 2009 году Группа успешно нейтрализовала чувствительность своего коэффициента платежеспособности к колебаниям сильных валют путем мониторинга структурных позиций этих валют (чувствительность коэффициента платежеспособности ограничена колебанием в 5 базисных пунктов в случае 10 % колебания обменного курса одной из основных валют).

4.4. ХЕДЖИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНОГО И КУРСОВОГО РИСКА

Для хеджирования определенных рыночных рисков, присущих подразделению корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль» Группа установила хеджирование, которое, с точки зрения учета, относится к хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков, в зависимости от рисков и/или финансовых инструментов, которые хеджируются.
Для того чтобы квалифицировать эти сделки как учетное хеджирование, документы Группы подробно описывают сделки хеджирования, определяя покрываемый риск, стратегию управления рисками и метод, используемый для измерения эффективности хеджирования из отправной точки. Данная эффективность подтверждается, когда изменения в справедливой стоимости или денежных потоках хеджируемого инструмента почти полностью компенсируются изменениями в справедливой стоимости или денежных потоках хеджевого инструмента – ожидаемая пропорция между двумя изменениями в справедливой стоимости находится в пределах 80 %-125 %. Эффективность измеряется ежеквартально на предполагаемой (дисконтированной на будущие периоды) и имеющей обратную силу (отраженной в прошлых периодах) основе. Если эффективность выходит за указанные выше рамки, учет хеджирования прекращается.

- **Хеджирование справедливой стоимости**

В рамках своей деятельности и для хеджирования своих финансовых активов и пассивов с фиксированной ставкой от колебаний долгосрочных процентных ставок (главным образом, кредиты/займы, эмиссия ценных бумаг и ценные бумаги с фиксированным доходом), Группа использует хеджирование справедливой стоимости, прежде всего – в форме процентных свопов.
Целью этого хеджирования является защита от снижения справедливой стоимости инструмента, которая не влияет на отчет о прибылях и убытках в принципе, но повлияет, если инструмент больше не отражается в балансе.
Перспективная эффективность оценивается через анализ чувствительности на основании вероятных тенденций рынка или через регрессивный анализ статистического соотношения (корреляции) между определенными компонентами хеджируемых и хеджевых инструментов.
Имеющая обратную силу эффективность оценивается путем сравнения любых изменений в справедливой стоимости хеджевого инструмента с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемого инструмента.

- **Хеджирование денежных потоков**

Хеджирование денежных потоков по процентным ставкам используется для хеджирования от риска того, что будущие денежные потоки финансового инструмента с плавающей ставкой будут колебаться вместе с рыночными процентными ставками.
Целью такого хеджирования является защита от снижения справедливой стоимости инструмента, которое может повлиять на отчет о прибылях и убытках.
Подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания «Сосьете Женераль» подвержено риску будущих колебаний денежных потоков в силу потребности в кратко- и среднесрочном финансировании. Его высоко-вероятные требование рефинансирования определяется в соответствии с историческими данными, получаемыми для каждого вида деятельности, и которые отражают балансовые активы. Эти данные могут пересматриваться вверх или вниз в зависимости от того, какой стиль управления развивается.
Эффективность хеджирования оценивается с использованием метода гипотетического производного, который заключается в создании гипотетического производного инструмента, имеющего точно такие же характеристики,

что и хеджируемый инструмент (в отвлеченных единицах, с точки зрения даты, в которую ставки восстанавливаются, с точки зрения самих ставок и т.д.), но который действует противоположным образом, и чья справедливая стоимость равна нулю при установлении хеджирования, последующем сравнении ожидаемых изменений справедливой стоимости гипотетического производного инструмента с хеджевым инструментом (анализ чувствительности) или выполнении регрессивного анализа перспективной эффективности хеджирования. В данном случае только «чрезмерное хеджирование» считается неэффективным.
В следующей таблице указывается сумма денежного потока, подлежащего отношениям хеджирования денежного потока (с разбивкой по условным срокам платежа), и сумма высоко-вероятного прогноза хеджируемой сделки.

Оставшийся срок по состоянию на 31 декабря 2009 г. *(в млн. евро)*	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Больше 5 лет**	**Итого**
Хеджированный плавающий денежный поток	110	252	576	22	960
Высоко-вероятные прогнозируемые сделки	3	38	91	145	277
Прочее			136		136
Итого	**113**	**290**	**803**	**167**	**1 373**

Оставшийся срок по состоянию на 31 декабря 2008 г. *(в млн. евро)*	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Больше 5 лет**	**Итого**
Хеджированный плавающий денежный поток	122	140	454	36	752
Высоко-вероятные прогнозируемые сделки	46	272	83	36	437
Итого	**168**	**412**	**537**	**72**	**1 189**

- **Хеджирование чистых инвестиций в иностранную компанию**

Целью хеджирования чистых инвестиций в иностранную компанию является защита от курсовго риска.
Хеджируемая статья является инвестицией в страну, валюта которой отличается от функциональной валюты Группы. Таким образом, хеджирование служит для защиты чистой позиции иностранной дочерней компании от курсового риска, связанного с функциональной валютой субъекта.

- **5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск невозможности выполнить требования денежных потоков или требования к обеспечению в момент наступления даты платежа и по разумной цене.
Структурная позиция ликвидности определяется как результат истечения сроков погашения всех балансовых и забалансовых позиций, в соответствии с их сбалансированной ликвидностью, определяемой или по договорному сроку погашения по сделке, или, для бессрочных продуктов, на основании срока погашения, моделируемого на основании исторического поведения клиента или на основе общепринятого срока погашения.
Группа управляет этим риском, используя специфическую систему, предназначенную для управления риском ликвидности, как в нормальных повседневных условиях, так и в случае потенциального кризиса ликвидности.

5.1. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Принципы и стандарты, применимые к управлению риском ликвидности, определяются на уровне Группы. Операционные субъекты отвечают за управление своей собственной ликвидностью и за соответствующее применение регуляторных ограничений, в то время как Департамент управления балансом и капиталом управляет ликвидностью всей Группы совместно с Казначейством Подразделением корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания.

- Финансовый комитет Группы, возглавляемый Генеральной дирекцией и состоящий из членов Исполнительного комитета и Департамента финансов:
  - утверждает организационные принципы и осуществляет мониторинг риска ликвидности Группы;
  - проверяет отчеты о риске ликвидности, предоставляемые Департаментом управления балансом и капиталом;
  - проверяет сценарии кризиса ликвидности и систему лимитов;
  - утверждает программы финансирования Группы.

- Исполнительный комитет Группы:
  - утверждает внутреннюю ценовую политику ликвидности.

- Департамент управления балансом и капиталом, являющийся частью Управления финансов Группы:
  - определяет стандарты управления риском ликвидности;
  - утверждает модели, используемые субъектами;
  - централизует, консолидирует и представляет отчеты о риске ликвидности и осуществляет контроль 2 уровня (независимо от операционных подразделений, контролирующих субъекты);
  - утверждает сценарии кризиса ликвидности;
  - планирует программы финансирования Группы;
  - предлагает внутреннюю ценовую политику ликвидности.

- Казначейство Подразделения корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания отвечает за управление краткосрочной ликвидностью (менее одного года) в пределах лимитов, определенных Комитетом по финансам. Сценарии стресса ликвидности реализуются в сотрудничестве с Департаментом управления балансом и капиталом.

- Операционные субъекты отвечают за управление своими собственными рисками ликвидности.

Для этой цели они применяют стандарты, определенные на уровне Группы, разрабатывают модели, измеряют свои позиции ликвидности и финансируют свою деятельность или реинвестируют избыточную ликвидность через казначейства (в соответствии с регуляторными и фискальными ограничениями).
Субъекты предоставляют отчеты Группе о своем риске ликвидности через объединенную ИТ-систему.

5.2. ЦЕЛЬ ГРУППЫ

Цель Группы – финансировать свою деятельность по наилучшим возможным ставкам при нормальных условиях и обеспечить выполнение своих обязательств в случае кризиса.
Основные принципы Группы по управлению ликвидностью:

- насколько возможно, централизованное управление ликвидностью путем передачи позиции ликвидности субъектов (требования ликвидности и избыток ликвидности) в казначейства Группы;
- централизованное управление ресурсами рынка, используя доступ основных казначейств Группы (Париж, Нью-Йорк, Лондон, Токио, Гонконг, Сингапур и т.д.) на рынки;
- диверсификация источников финансирования, как в географических регионах, так и в секторах деятельности;
- оптимизация количества эмитентов внутри Группы («Сосьете Женераль», «СЖ Аксептанс НВ», «СЖ Норт Америка», «Сосьете Женераль СКФ»…);
- управление краткосрочной ликвидностью в соответствии с законодательными рамками и в пределах основных казначейств Группы, с использованием сценариев внутренних стрессов.

5.3. ИЗМЕРЕНИЕ И МОНИТОРИНГ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Структура управления ликвидностью Группы включает в себя следующие процессы:

- оценка сбалансированной структурной ликвидности Группы и ее развитие во времени;

Анализ риска осуществляется с использованием отчетов, предоставленных разными субъектами, перечисляющих их соответствующие балансовые и забалансовые статьи в соответствии с валютой деноминации и остаточным сроком погашения. Поддерживаемые принципы позволяют категоризировать активы и пассивы по срокам погашения. Сроки погашения непогашенных активов и пассивов определяются на основании условий контрактов на сделки, моделей исторического поведения клиентов (регулируемые накопительные счета, досрочные погашения и т.д.), а также общепринятых допущений, относящихся к определенным статьям баланса (в основном акционерный капитал и вклады до востребования).
Разбивка активов и пассивов по контрактным срокам погашения раскрыта в примечании 31.
Среднесрочные и долгосрочные эмиссии, имеющие условие, предусматривающее возможность досрочного погашения для эмитента, включаются в график погашения в первую дату досрочного погашения для субординированных эмиссий и в договорную дату погашения для структурированных эмиссий (применяется специфический мониторинг сумм, погашаемых по этим эмиссиям).

- мониторинг диверсификации источников финансирования:

«Сосьете Женераль» поддерживает широкий диверсифицированный спектр источников финансирования, прежде всего – большую базу вкладов клиентов, что является значительной долей ее среднесрочных ресурсов, и, во-вторых, ресурсы рынка.
При работе с депозитной базой Группа полагается на входящие потоки от сети розничного банковского обслуживания (во Франции и за рубежом) и подразделения приват-банкинга.
При работе со среднесрочными и долгосрочными ресурсами рынка Группа применяет политику диверсифицированного финансирования, которая основывается на различных видах задолженности и формах эмиссии, валют и групп инвесторов.
В 2009 году Группа смогла рефинансировать пролонгацию своей задолженности, истекающей в течение года, а также рост своей деятельности, благодаря активной и диверсифицированной программе финансирования на рынках капитала (выпуск простых и структурированных частных размещений, старшие и субординированные эталонные эмиссии), и благодаря дополнительному притоку вкладов и взносов от SFEF (*Société de Financement de l'Economie Française*) по плану французского правительства по стимулированию экономики.
Группа осуществляет мониторинг риска досрочного погашения своих средне- и долгосрочных долговых инструментов:

- программы средне- и долгосрочных эмиссий Группы не содержат положений, которые могут создавать риск досрочного погашения, связанный со снижением кредитного качества Группы;
- пропорциональное содержание средне- и долгосрочных эмиссий, содержащих положения, допускающие для инвесторов возможность досрочного погашения, ограничено (1,5 миллиарда евро).

- оценка потребности Группы в финансировании на основе бюджетных прогнозов для планирования подходящих решений для финансирования;
- анализ риска ликвидности с использованием сценариев кризиса ликвидностиЖ
- тщательный мониторинг долгосрочной ликвидности.

План долгосрочного финансирования имеет целью поддерживать интервал избыточной средне- и долгосрочной ликвидности.

Эмиссионная политика иметь целью выполнения плана финансирования регулярным и неконъюнктурным способом.

- консервативное управление краткосрочной ликвидностью.

Казначейство подразделения корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, которое по поручению управляет краткосрочной ликвидностью Группы, осуществляет мониторинг ее интервала ликвидности в стрессовых сценариях, учитывая активы, имеющие право на операции рефинансирования центральными банками.

Еженедельные заседания комитета по ликвидности, возглавляемого Главным финансовым директором и включающего в себя главу и казначея «СЖКИБ» и главу Департамента управления балансом и капиталом, оценивают краткосрочную позицию ликвидности Банка и принимает руководящие решения в соответствии с рыночной средой по поручению Комитета по финансам.

- активное управление приемлемыми активами.

Группа работала над оптимизацией управления объединенными активами, имеющими право на различные механизмы рефинансирования (операции рефинансирования центральных банков, «Сосьете де Креди фонсье», секьюритизация и т.д.), использующие централизованное применение, которые создают запас пригодных для продажи активов, что позволяет оптимально распределить и надежно управлять этими группами активов.

Регуляторный коэффициент одномесячной ликвидности рассчитывается на ежемесячной основе и относится к компании «Сосьете Женераль» (которая состоит из головного офиса в материковой Франции и филиалов). В 2009 году «Сосьете Женераль» постоянно поддерживала коэффициент выше требуемого обязательного минимума.

- **6. Управление капиталом и соответствие регулятивным коэффициентам**

6.1. КАЧЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **Описание подхода к управлению капиталом**

Политика Группы в отношении использования акционерного капитала отвечает следующим трем приоритетам: для целей капитализации на данном рынке, 1) обеспечить внутренний рост, 2) обеспечить внешний рост и 3) проводить ясную и последовательную политику в отношении своих акционеров (главным образом, по вопросам выплаты дивидендов и обратного выкупа акций).

С этой целью Группа «Сосьете Женераль» установила цель в области капитала, основанную на комбинации факторов, специфических для группы (целевой рейтинг, ассортимент услуг, распределение рисков и стратегия Группы), и внешних факторов (уровень акционерного капитала конкурентов, рыночные ожидания, минимальная капитализация, ожидаемая органами по надзору за рынком). Капитал также подгоняется по размеру для покрытия экстремальных убытков, рассчитываемых через глобальные стресс-тесты с учетом полного распределения рисков Группы с возможностью измерить сопротивление сценариям макроэкономического кризиса.

Финансовое планирование используется для поддержания этой цели: оно симулирует остатки ресурсов по отношению к требованиям к капиталу и сделкам с капиталом (эмиссия акций, обратный выкуп). Мониторинг управления капиталом осуществляется путем сбора данных не реже, чем один раз в квартал в рамках бюджета и стратегического плана Группы.

- **Соответствие коэффициентам**

Коэффициент платежеспособности (коэффициент платежеспособности по Базельскому соглашению II) соответствует методам расчета, установленным Французской комиссией по банковской деятельности (*Commission bancaire*). Данный коэффициент основан на консолидированной банковской деятельности Группы, тем самым исключая вклад страховых субъектов.

Пруденциальный капитал состоит из следующего: капитал 1 уровня (Tier 1), верхний капитал 2 уровня (upper Tier 2 capital) и нижний капитал 2 уровня (lower Tier 2 capital) рассчитываются в соответствии с Регламентом 90-02 в отношении капитала.

Дополнительный капитал (Tier 2) принимается во внимание только в рамках 100 % капитала первого уровня Tier 1. Кроме того, дополнительный капитал 2 уровня не может превышать лимит в 50 % от капитала первого уровня. Гибридные долевые инструменты (как инновационные, так и не инновационные) ограничены 35 % консолидированного капитала 1 уровня банка; инновационные гибридные долевые инструменты строго ограничены и не должны превышать 15 % этого капитала 1 уровня.

В качестве напоминания Регламент 95-02 разрешает в отношении пруденциального мониторинга рыночных рисков другой вид дополнительного капитала (вспомогательный капитал) в форме субординированных ценных бумаг с

первоначальным сроком погашения, превышающем или равным двум годам. «Сосьете Женераль» не использует эту возможность.

Коэффициент платежеспособности представляет собой уровень капитала в резервах на постоянной основе с целью покрытия всех рисков, которым подвергается Группа «Сосьете Женераль». Минимальный требуемый уровень капитала составляет 8 % риска, выраженного в активах, взвешенных на риски, для кредитных рисков, и в требованиях к капиталу, умноженных на 12,5 для рыночных рисков и операционных рисков, рассчитанных с использованием внутренних моделей, для которых «Сосьете Женераль» получила в 2007 году разрешение Французской комиссии по банковской деятельности (*Commission bancaire*).

Базельское соглашение II ввело новые вычеты в 50 % из капитала 1 уровня и 50 % из капитала 2 уровня (пакеты акций в финансовых учреждениях, отрицательные суммы, получающиесяя из разницы между резервами и ожидаемыми убытками, секьюритизованные позиции и т.д.).

В 2009 году Группа «Сосьете Женераль» соответствовала всем пруденциальным коэффициентам, применимым к ее деятельности. Группа «Сосьете Женераль» также применяет Регламент CRBF № 2005-04, относящийся к «дополнительному мониторингу финансовых конгломератов».

6.2. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ДАННЫЕ

На конец 2009 года общий капитал на основе риска составил 41 996 миллионов евро.

Пруденциальный капитал Группы «Сосьете Женераль» - Базельское соглашение II *(млн. евро)*	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Акционерный капитал Группы	42 204	36 085
Предполагаемые и прогнозируемые дивиденды	(392)	(843)
Интересы миноритарных акционеров, включая привилегированные акции	4 634	4 802
Предполагаемые и прогнозируемые дивиденды миноритарных акционеров	(250)	(329)
Пруденциальные корректировки	(9 239)	(7 994)
Капитал первого уровня Tier 1	**36 957**	**31 721**
Вычеты по Базельскому соглашению II	(2 264)	(1 398)
Итого капитал первого уровня Tier 1	**34 693**	**30 323**
Капитал второго уровня Tier 2	12 974	14 280
Прочие вычеты	(5 671)	(4 370)
Итого капитал на основе риска	**41 996**	**40 234**

Примечание 5

Денежные средства, к получению от центральных банков

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Денежные средства	2 476	2 518
К получению от центральных банков	11 918	11 227
Итого	**14 394**	**13 745**

Примечание 6

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.**			
(млн. евро)	**Оценка Уровня 1***	**Оценка Уровня 2***	**Оценка Уровня 3***	**Итого**	**Оценка Уровня 1***	**Оценка Уровня 2***	**Оценка Уровня 3***	**Итого**
Торговый портфель								
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	38 314	3 721	-	42 035	30 455	1 135	-	31 590
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	13 262	12 992	6 844	33 098	13 000	24 124	8 343	45 467
Акции и прочие долевые ценные бумаги(1)	62 269	10 795	14	73 078	31 537	10 366	372	42 275
Прочие финансовые активы	2	44 951	35	44 988	44	30 790	-	30 834
Промежуточный итог, торговые активы(3)	**113 847**	**72 459**	**6 893**	**193 199**	**75 036**	**66 415**	**8 715**	**150 166**
в т.ч. обеспечение ценными бумагами				*7 804*				*2 446*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	143	239	-	382	162	565	-	727
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	5 745	377	17	6 139	5 303	526	-	5 829
Акции и прочие долевые ценные бумаги(1)	15 050	1 726	105	16 881	13 414	1 763	-	15 177
Прочие финансовые активы	90	5 781	466	6 337	109	4 385	272	4 766
Промежуточный итог, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**21 028**	**8 123**	**588**	**29 739**	**18 988**	**7 239**	**272**	**26 499**
в т.ч. обеспечение ценными бумагами				-				-
Процентные инструменты**	**32**	**97 579**	**1 537**	**99 148**	**724**	**130 655**	**1 576**	**132 955**
Устойчивые инструменты								
Свопы				75 857				106 481
ФПС				479				1 225
Опционы								
Опционы на организованном рынке				2				155
Внебиржевые опционы				15 378				18 817
«Кэп», «флор», «колар»				7 432				6 277
Валютные инструменты	**210**	**23 159**	**53**	**23 422**	**825**	**38 083**	**104**	**39 012**
Устойчивые инструменты				*19 374*				*33 023*
Опционы				*4 048*				*5 989*
Долевые и индексные инструменты	**1 019**	**18 671**	**1638**	**21 328**	**1 083**	**41 344**	**2 740**	**45 167**
Устойчивые инструменты				*1 651*				*8 591*
Опционы				*19 677*				*36 576*
Товарные инструменты	**360**	**11 424**	**365**	**12 149**	**2 158**	**21 792**	**101**	**24 051**
Устойчивые инструменты – фьючерсы				*9 468*				*18 068*
Опционы				*2 681*				*5 983*
Кредитные производные инструменты	**-**	**16 059**	**4 728**	**20 787**	**-**	**63 375**	**6 546**	**69 921**
Другие форвардные финансовые инструменты	**123**	**24**	**238**	**385**	**284**	**91**	**269**	**644**
На организованном рынке				*65*				*242*
Внебиржевые				*320*				*402*
Промежуточный итог, торговые производные инструменты	**1 744**	**166 916**	**8 559**	**177 219**	**5 074**	**295 340**	**11 336**	**311 750**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**136 619**	**247 498**	**16 040**	**400 157**	**99 098**	**368 994**	**20 323**	**488 415**

(1) Включая UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities – Организации коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги).

** Определение уровня оценки см. примечание 3*

*** Суммы, реклассифицированные в отношении опубликованной финансовой отчетности: 6 090 миллионов евро были реклассифицированы с Уровня 3 в Уровень 2 после корректировки презентации по состоянию на 31 декабря 2008 г.*

- **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.**			
(млн. евро)	**Оценка Уровня 1***	**Оценка Уровня 2***	**Оценка Уровня 3***	**Итого**	**Оценка Уровня 1***	**Оценка Уровня 2***	**Оценка Уровня 3***	**Итого**
Торговый портфель								
Секьюритизированные долги, подлежащие оплате	-	17 527	16 592	34 119	-	15 093	18 133	33 226
Суммы, подлежащие оплате по заемным ценным бумагам	64	37 181	11	37 256	20	21 015	374	21 409
Облигации и прочие долговые инструменты, проданные на срок	4 082	708	-	4 790	1 377	187	-	1 564
Акции и прочие долевые инструменты, проданные на срок	2 948	37	2	2 987	2 966	1	-	2 967
Прочие финансовые обязательства	-	37 022	44	37 066	-	41 080	531	41 611
Промежуточный итог, торговый портфель[(2)]	**7 094**	**92 475**	**16 649**	**116 218**	**4 363**	**77 376**	**19 038**	**100 777**
Процентные инструменты**	**25**	**93 974**	**4 072**	**98 071**	**165**	**129 403**	**3 440**	**133 008**
Устойчивые инструменты								
Свопы				74 002				104 604
ФПС				473				1 105
Опционы								
Опционы на организованном рынке				35				175
Внебиржевые опционы				15 020				19 575
«Кэп», «флор», «колар»				8 541				7 549
Валютные инструменты	**215**	**22 095**	**16**	**22 326**	**651**	**37 137**	**26**	**37 814**
Устойчивые инструменты				*18 425*				*32 591*
Опционы				*3 901*				*5 223*
Долевые и индексные инструменты	**936**	**22 731**	**1 775**	**25 442**	**485**	**42 959**	**3 074**	**46 518**
Устойчивые инструменты				*2 009*				*9 093*
Опционы				*23 433*				*37 425*
Товарные инструменты	**570**	**10 401**	**1 186**	**12 157**	**2 231**	**19 841**	**429**	**22 501**
Устойчивые инструменты – фьючерсы				*9 516*				*16 720*
Опционы				*2 641*				*5 781*
Кредитные производные инструменты	**-**	**15 410**	**1 638**	**17 048**	**-**	**57 981**	**1 966**	**59 947**
Другие форвардные финансовые инструменты	**55**	**1 505**	**1**	**1 561**	**107**	**2 832**	**1**	**2 940**
На организованном рынке				*20*				*44*
Внебиржевые				*1 541*				*2 896*
Промежуточный итог, торговые производные инструменты	**1 801**	**166 116**	**8 688**	**176 605**	**3 639**	**290 153**	**8 936**	**302 728**
Промежуточный итог, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки[(2)(3)]	**789**	**7 788**	**1 353**	**9 930**	**816**	**8 478**	**1 457**	**10 751**
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**9 684**	**266 379**	**26 690**	**302 753**	**8 818**	**376 007**	**29 431**	**414 256**

** Определение уровня оценки см. примечание 3*

*** Суммы, реклассифицированные в отношении опубликованной финансовой отчетности: 6 090 миллионов евро были реклассифицированы с Уровня 3 в Уровень 2 после корректировки презентации по состоянию на 31 декабря 2008 г.*

- **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки**

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
(млн. евро)	**Справедливая стоимость**	**Сумма, подлежащая выплате по истечению срока**	**Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащая выплате по истечению срока[)]**	**Справедливая стоимость**	**Сумма, подлежащая выплате по истечению срока**	**Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащая выплате по истечению срока[)]**
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки[(2)(3)]	**9 930**	**10 628**	**(698)**	**10 751**	**11 584**	**(833)**

(2) Колебание справедливой стоимости, относимое на собственный кредитный риск Группы, составляет 720 миллионов евро.
(3) Преимущественно проиндексировано по среднесрочным евронотам.

▪ **Изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оценка которых не основана на данных рынка (Уровень 3*)**

	Торговый портфель			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			Торговые производные инструменты						Итого финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыли и убытки
(млн. евро)	Облигации и прочие долговые ценные бумаги	Акции и прочие долевые ценные бумаги	Прочие финансовые активы	Облигации и прочие долговые ценные бумаги	Акции и прочие долевые ценные бумаги	Прочие финансовые активы	Процентные инструменты	Валютные инструменты	Долевые и индексные инструменты	Товарные инструменты	Кредитные производные инструменты	Прочие форвардные финансовые инструменты	
Баланс на 1 января	**8 343**	**372**	**-**	**-**	**-**	**272**	**1 576**	**104**	**2 740**	**101**	**6 546**	**269**	**20 323**
Приобретения	1 262	4	-	17	-	448	786	2	199	(19)	994	-	3 728
Ликвидация/погашение	(1 257)	(470)	-	-	-	(77)	(336)	(1)	(713)	(88)	(588)	(75)	(3 605)
Перевод на Уровень 2*	(179)	-	-	-	-	(182)	(292)	(91)	(219)	-	-	-	(963)
Перевод с Уровня 2*	7	7	-	-	-	-	-	42	5	2	-	-	63
Прибыли и убытки по изменениям в справедливой стоимости[(1)]	(1 123)	2	-	-	-	5	(196)	(3)	(346)	369	(2 388)	41	(3 639)
Курсовые разницы	(208)	99	-	-	-	-	(1)	-	(28)	-	(154)	3	(289)
Изменение в масштабах и прочее	(1)	-	-	-	105	-	-	-	-	-	318	-	422
Баланс на 1 января	**6 844**	**14**	**35**	**17**	**105**	**466**	**1 537**	**53**	**1 638**	**365**	**4 728**	**238**	**16 040**

▪ **Изменение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оценка которых не основана на данных рынка (Уровень 3*)**

	Торговый портфель				Торговые производные инструменты						Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости опциона через прибыли и убытки	Итого финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыли и убытки
(млн. евро)	*Секьюритизированный долг к оплате*	*Суммы к оплате по заемным ценным бумагам*	*Акции и прочие долевые инструменты, проданные на срок*	*Прочие финансовые обязательства*	*Процентные инструменты*	*Валютные инструменты*	*Долевые и индексные инструменты*	*Товарные инструменты*	*Кредитные производные инструменты*	*Прочие форвардные финансовые инструменты*		
Баланс на 1 января	**18 133**	**374**	**-**	**531**	**3 440**	**26**	**3 074**	**429**	**1 966**	**1**	1 457	**29 431**
Эмиссия	4 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 055
Приобретения/ликвидация	(1 005)	(466)	2	(391)	(412)	(13)	(121)	257	(126)	-	(112)	(2 437)
Погашение	(2 830)	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	(2 840)
Перевод на Уровень 2*	(1 723)	-	-	(100)	(190)	(2)	(882)	-	-	-	(66)	(2 963)
Перевод с Уровня 2*	19	5	-	-	1 094	-	4	47	-	-	-	1 169
Прибыли и убытки по изменениям в справедливой стоимости[(1)]	83	-	-	4	173	4	(282)	464	(390)	-	59	115
Курсовые разницы	(90)	98	-	-	(33)	1	(8)	(9)	(32)	-	15	(58)
Изменение в масштабах и прочее	-	-	-	-	-	-	-	(2)	220	-	-	218
Баланс на 1 января	**16 592**	**11**	**2**	**44**	**4 072**	**16**	**1 775**	**1 186**	**1 638**	**1**	**1 353**	**26 690**

(1) Прибыли и убытки за год признаются в «Чистых прибылях и убытках по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки» в отчете о прибылях и убытках
** Определение уровня оценки см. примечание 3*

Примечание 7

Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования

	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2008 г.	
(млн. евро)	**Активы**	**Пассивы**	**Активы**	**Пассивы**
ХЕДЖИРОВАНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Процентные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Свопы	4 794	6 641	4 749	6 680
Форвардное процентное соглашение (ФПС)	-	-	-	-
Опционы				
Опционы на организованном рынке	-	73	-	2
Внебиржевые опционы	172	-	145	-
«Кэп», «флор», «колар»	1	-	40	-
Валютные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Валютные свопы	145	19	141	51
Форвардные валютные контракты	13	13	29	24
Долевые и индексные инструменты				
Долевые и фондовые индексные инструменты	*23*	*6*	*29*	*7*
ХЕДЖИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ				
Процентные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Свопы	284	408	765	653
Валютные инструменты				
Устойчивые инструменты				
Валютные свопы	31	125	327	-
Форвардные валютные контракты	-	56	21	9
Прочие форвардные валютные инструменты				
На организованном рынке	*98*	*7*	-	-
Итого*	**5 561**	**7 348**	**6 246**	**7 426**

** Суммы, скорректированные в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2008 г.*

Примечание 8

Финансовые активы, доступные для продажи

	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.			
(млн. евро)	Оценка Уровня 1*	Оценка Уровня 2*	Оценка Уровня 3*	Итого	Оценка Уровня 1*	Оценка Уровня 2*	Оценка Уровня 3*	Итого
Оборотные активы								
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	14 330	1 620	-	15 950	11 226	999	20	12 245
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*242*				*185*
в т.ч. резервы на обесценение				*(27)*				*(25)*
Облигации и прочие долговые ценные бумаги	46 462	15 509	747	62 718	40 427	18 395	179	59 001
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*957*				*895*
в т.ч. резервы на обесценение				*(403)*				*(167)*
Акции и прочие долевые ценные бумаги(1)	6 949	620	268	7 837	5 645	590	283	6 518
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*2*				*2*
в т.ч. резервы на обесценение				*(2 103)*				*(494)*
Кредиты и авансы	-	-	-	-	16	-	-	16
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				-				-
в т.ч. резервы на обесценение				-				-
Промежуточный итог	**67 741**	**17 749**	**1 015**	**86 505**	**57 314**	**19 984**	**482**	**77 780**
Долгосрочные инвестиции в акции	**1 665**	**171**	**2 092**	**3 928**	**1 439**	**320**	**2 184**	**3 943**
в т.ч. связанная дебиторская задолженность				*5*				*7*
в т.ч. резервы на обесценение				*(799)*				*(781)*
Всего финансовые активы, доступные для продажи(2)	**69 406**	**17 920**	**3 107**	**90 433**	**58 753**	**20 304**	**2 666**	**81 723**
в т.ч. обеспечение ценными бумагами				202				3

** Определение уровня оценки см. примечание 3*
(1) Включая UCITS.
(2) В т.ч. деятельность страховых компаний на 48 712 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2009 года и 40 250 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года (см. примечание 33)

- **Изменения в финансовых активах, доступных для продажи**

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Остаток на 1 января	**81 723**	**87 808**
Приобретения	105 714	194 079
Ликвидация/погашение*	(100 724)	(189 460)
Реклассификация (внесение) из Торгового портфеля (см. примечание 11)	-	890
Реклассификация (перевод) в «Удерживаемые до погашения» или «Займы и дебиторская задолженность» (см. примечание 11)	-	(4 344)
Реклассификация и изменения в границах	446	(1 756)
Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости**	5 175	(4 682)
Изменения обесценения ценных бумаг с фиксированным доходом	(238)	(110)
в т.ч.: увеличение	*(433)*	*(185)*
списания	*264*	*70*
Прочее	*(69)*	*5*
Убытки от обесценения переменных доходных ценных бумаг	(1 802)	(737)
Изменения в связанной дебиторской задолженности	117	66
Курсовые разницы	22	(31)
Остаток на 31 декабря	**90 433**	**81 723**

** Ликвидация оценивается по методу средневзвешенной стоимости.*
*** Разница со статьей «Переоценка активов, доступных для продажи», за период в примечании 28 является результатом изменения статьи «Страховые компании – Отложенное участие в прибыли».*

▪ **Изменения в финансовых активах, доступных для продажи, метод оценки которых не основан на наблюдаемых данных рынка (Уровень 3*)**

(млн. евро)	**Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги**	**Облигации и прочие долговые ценные бумаги**	**Акции и прочие долевые ценные бумаги**	**Долгосрочные инвестиции в капитал**	**Итого**
Баланс на 1 января	**20**	**179**	**283**	**2 184**	**2 666**
Приобретения	-	250	1	98	349
Ликвидация/погашение	(3)	(207)	(16)	(65)	(291)
Перевод на Уровень 2*	(17)	(347)	-	-	(364)
Перевод с Уровня 2*	-	526	-	26	552
Прибыли и убытки признаваемые непосредственно в капитале	1	(12)	1	(16)	(26)
Изменения в обесценении ценных бумаг с фиксированным доходом, признаваемых в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	4	4
В т.ч.: увеличение	-	-	-	*(16)*	*(16)*
обратная запись	-	-	-	*20*	*20*
прочее	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения по переменным ценным бумагам, признаваемы в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-
Изменения в связанной дебиторской задолженности	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(1)	-	(1)	(36)	(38)
Изменение в масштабах и прочее	-	358	-	(103)	255
Баланс на 31 декабря	**-**	**747**	**268**	**2 092**	**3 107**

** Определение уровня оценки см. примечание 3*

Примечание 9

Средства к получению от банков

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Вклады и кредиты		
До востребования и однодневные		
Текущие счета	15 144	14 774
Однодневные вклады и кредиты и прочее	4 636	3 911
Кредиты, обеспеченные однодневными векселями	6	4
Срочные		
Срочные вклады и кредиты[(1)]	20 127	24 056
Субординированные и долевые кредиты	707	658
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	453	547
Связанная дебиторская задолженность	142	291
Валовая сумма	**41 215**	**44 241**
Амортизация		
- Амортизация по индивидуально обесцененным кредитам	(178)	(120)
- Амортизация по группам однородной дебиторской задолженности	(29)	(36)
Переоценка хеджируемых статей	63	94
Чистая сумма[(2)]	**41 071**	**44 179**
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	26 584	27 013
Итого	**67 655**	**71 192**
Справедливая стоимость сумм к получению от банков	**67 564**	**71 111**

(1) По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма дебиторской задолженности с понесенным кредитным риском составила 378 миллионов евро по сравнению с 240 миллионами евро по состоянию на 31 декабря 2008 года.
(2) Юридические лица, приобретенные в 20090 году, оказали общее воздействие 91 миллион евро на суммы к получению от банков.

Примечание 10

Кредиты клиентам

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Кредиты клиентам		
Торговые векселя	9 504	11 712
Прочие кредиты клиентам[(1)(2)]		
- Краткосрочные кредиты	99 437	104 625
- Экспортные кредиты	8 537	6 934
- Кредиты на оборудование	61 614	59 149
- Кредиты на жилье	89 204	85 810
- Прочие кредиты	63 951	71 723
Промежуточный итог	**322 743**	**328 241**
Овердрафты	15 342	16 662
Связанная дебиторская задолженность	1 382	1 750
Валовая сумма	**348 971**	**358 365**
Амортизация		
- Амортизация по индивидуально обесцененным кредитам	(10 977)	(7 848)
- Амортизация по группам однородной дебиторской задолженности	(1 145)	(1 032)
Переоценка хеджируемых статей	576	943
Чистая сумма[(3)]	**337 425**	**350 428**
Кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	175	235
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	6 943	3 950
Итого сумма кредитов клиентам	**344 543**	**354 613**
Справедливая стоимость кредитов клиентам	**343 612**	**346 482**

(1) Разбивка прочих кредитов клиентам по видам клиентов:

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Нефинансовые клиенты		
- Юридические лица	144 265	140 240
- Физические лица	120 391	118 117
- Органы местного самоуправления	11 310	10 473
- Индивидуальные предприниматели	10 578	11 206
- Правительства и центральные органы власти	6 247	3 566
- Прочие	2 223	2 457
Финансовые клиенты	27 729	42 182
Итого	**322 743**	**328 241**

(2) По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма дебиторской задолженности с понесенным кредитным риском составила 22 431 миллион евро, в т.ч. 3 557 миллионов евро реклассифицированных финансовых активов, по сравнению с 13 798 миллионами евро по состоянию на 31 декабря 2008 года.
(3) Юридические лица, приобретенные в 2009 году, оказали общее воздействие 106 миллионов евро на чистые кредиты клиентам.

Примечание 11

Реклассификация финансовых активов

1 октября 2008 года Группа реклассифицировала непроизводные финансовые активы из категорий справедливой стоимости через прибыль и убыток и доступных для продажи. Эти реклассификации были спланированы и проведены в соответствии с положениями поправок к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия», принятыми Европейским союзом 15 октября 2008 г.

Группа идентифицировала в своих торговом и доступном для продажи портфелях определенные финансовые активы, которые больше не котировались на активном рынке по состоянию на 1 октября 2008 г. Имея возможность и намерение удерживать эти финансовые активы в обозримом будущем или до срока погашения, Группа решила реклассифицировать их в эту дату в категории займов и дебиторской задолженности.

Кроме того, из-за исключительного ухудшения положения на мировых финансовых рынках Группа решила 1 октября 2008 года реклассифицировать в категорию доступных для продажи определенные финансовые инструменты, первоначально измерявшиеся по справедливой стоимости через прибыль и убыток, так как эти инструменты более не удерживались для торговых целей.

В соответствии с этими поправками никакие финансовые активы не были реклассифицированы в категорию *«Финансовые активы, удерживаемые до погашения»*.

Финансовые активы, которые были реклассифицированы, были признаны в их новой категории по их справедливой стоимости на дату реклассификации.

В 2009 году реклассификация не проводилась.

Суммы реклассифицированных финансовых активов и связанные с ними последствия:

Новая категория *(млн. евро)*	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 г.***	**Учетная стоимость на 31 декабря 2009 г.***	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2008 г.**	**Учетная стоимость на 31 декабря 2008 г.**	**Учетная стоимость на дату реклассификации (1 октября 2008 г.)**
Финансовые активы, доступные для продажи	737	737	890	890	969
Средства к получению от банков	6 467	6 353	5 485	6 115	6 345
Кредиты клиентам	15 547	17 512	20 243	22 331	21 293
Итого	**22 751**	**24 602**	**26 618**	**29 336**	**28 607**

Взнос финансовых активов за период	**31 декабря 2009 г.**	
признанный в акционерном капитале	62	
признанный в отчете о прибылях и убытках	853	
признанный в чистой стоимости риска	(1 136)	

Изменения справедливой стоимости	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
которые были бы признаны в акционерном капитале, если бы финансовые активы не были реклассифициррованы**	676	(538)
которые были признаны в отчете о прибылях и убытках, если бы финансовые активы не были реклассифицированы*	(1 571)	(1 454)

** Чистые возмещения и ликвидация, после 1 января 2009 года: 1 594 миллиона евро и 1 064 миллиона евро.*

Действующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года по реклассифицированным финансовым активам находились в пределах от 1,10 % до 9,45 %.

Ожидаемые возместимые денежные потоки по реклассифицированным финансовым активам составляют 31 198 миллионов евро.

*** Включая реклассификацию страховой деятельности, воздействие которой было бы нейтрализовано отсроченным участием в прибыли на сумму 671 миллион евро в акционерном капитале и на сумму 81 миллион евро в чистом банковском доходе.*

Примечание 12

Арендное финансирование и аналогичные договоры

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Договоры арендного финансирования недвижимости	7 518	6 892
Договоры арендного финансирования движимого имущества	21 764	21 863
Связанная дебиторская задолженность	72	80
Валовая сумма[(1)]	**29 354**	**28 835**
Амортизация по индивидуально обесцененным кредитам	(493)	(325)
Амортизация по неиндивидуализированным рискам	(7)	(3)
Переоценка хеджируемых статей	2	5
Чистая сумма	**28 856**	**28 512**
Справедливая стоимость дебиторской задолженности по арендному финансированию и аналогичным договорам	**29 122**	**28 245**

(1) По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма дебиторской задолженности с понесенным кредитным риском составила 1 398 миллионов евро по сравнению с 871 миллионом евро на 31 декабря 2007 г.

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Валовые инвестиции	**32 983**	**32 315**
- менее одного года	8 502	8 223
- 1-5 лет	17 484	17 796
- более пяти лет	6 997	6 296
Текущая стоимость минимальных платежей к получению	**28 346**	**27 905**
- менее одного года	7 390	7 452
- 1-5 лет	14 885	15 044
- более пяти лет	6 071	5 409
Незаработанный финансовый доход	**3 629**	**3 480**
Негарантированные остаточные стоимости | к получению кредитором	**1 008**	**930**

Примечание 13

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	**1 738**	**1 575**
Котируемые	1 702	1 542
Некотируемые	-	-
Связанная дебиторская задолженность	36	33
Облигации и другие долговые ценные бумаги	**387**	**597**
Котируемые	344	433
Некотируемые	41	157
Связанная дебиторская задолженность	2	7
Обесценение	(3)	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	**2 122**	**2 172**
Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения	**2 162**	**2 214**

Примечание 14

Налоговые активы и пассивы

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Текущие налоговые активы(1)	553	1 724
Отложенные налоговые активы	4 940	2 950
*- в т.ч. статьи баланса**	*4 723*	*2 310*
*-в т.ч. по статьям, зачисляемым или взимаемым из акционерного капитала за нереализованные прибыли или убытки**	*217*	*640*
Итого	**5 493**	**4 674**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Текущие налоговые обязательства	593	650
Отложенные налоговые обязательства	830	331
- в т.ч. статьи баланса	*848*	*338*
-в т.ч. по статьям, зачисляемым или взимаемым из акционерного капитала за нереализованные прибыли или убытки	*(18)*	*(7)*
Итого	**1 423**	**981**

** Суммы, реклассифицированные после корректировки в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2008 г.*
(1) Возвратный вексель на сумму 1 147 миллионов евро, отраженный по состоянию на 31 декабря 2008 года, был оплачен во втором полугодии 2009 года.

Примечание 15

Прочие активы

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Оплаченные гарантийные вклады(1)	20 934	27 036
Счета расчетов по сделкам с ценными бумагами	1 973	4 071
Предоплаченные расходы	928	981
Различная дебиторская задолженность	13 849	19 588
Валовая сумма	**37 684**	**51 676**
Амортизация	(246)	(207)
Чистая сумма	**37 438**	**51 469**

(1) Относится в основном к гарантийным вкладам, оплаченным по финансовым инструментам.

Примечание 16

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
АКТИВЫ	**375**	**37**
Основные средства и деловая репутация	17	17
Финансовые активы	59	-
Дебиторская задолженность	295	19
В т.ч.: средства к получению от банков	*38*	-
кредиты клиентам	*249*	-
прочее	*8*	*19*
Прочие активы	4	1
ПАССИВЫ	**261**	**35**
Отчисления	3	-
Задолженность	254	13
В т.ч.: средства к получению от банков	*7*	-
кредиты клиентам	*233*	-
прочее	*14*	*13*
Прочие обязательства	4	22

О компаниях, активы и пассивы которых классифицированы в данном разделе по состоянию на 31 декабря 2009 года, подробно рассказано в примечании 2.

Примечание 17

Материальные и нематериальные основные средства

(млн. евро)	Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	Приобретения	Ликвидация	Изменения в объеме консолидации и реклассификации (1)	Валовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	Накопленная амортизация и амортизация активов на 31 декабря 2008 г.	Отчисления на амортизацию в 2009 г.	Обесценение активов за 2009 г.	Списания с амортизации в 2009 г.	Изменения в объеме консолидации и реклассификации (1)	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.
Нематериальные активы												
Программное обеспечение, ЭОД, затраты на разработку	1 472	110	(7)	(47)	1 528	(1 114)	(189)	-	-	94	319	358
Внутренне созданные активы	1 496	37	(27)	225	1 731	(1 156)	(166)	-	21	(7)	423	340
Активы в процессе создания	390	214	(3)	(279)	322	-	-	-	-	-	322	390
Прочие	637	28	(6)	43	702	(165)	(41)	-	-	(20)	476	472
Промежуточный итог	**3 995**	**389**	**(43)**	**(58)**	**4 283**	**(2 435)**	**(396)**	**-**	**21**	**67**	**1 540**	**1 560**
Операционные материальные средства												
Земля и здания	4 079	121	(12)	85	4 273	(1 105)	(119)	(4)	6	(12)	3 039	2 974
Активы в процессе создания	465	273	(1)	(207)	530	-	-	-	-	-	530	465
Лизинговые активы специализированных финансовых компаний	11 281	3 231	(3 121)	138	11 529	(3 120)	(1 851)	(87)	1 526	(49)	7 948	8 161
Прочие	4 894	310	(114)	150	5 240	(3 372)	(432)	(3)	79	140	1 652	1 522
Промежуточный итог	**20 719**	**3 935**	**(3 248)**	**166**	**21 572**	**(7 597)**	**(2 402)**	**(94)**	**1 611**	**79**	**13 169**	**13 122**
Инвестиционная собственность												
Земля и здания	578	3	(16)	-	565	(122)	(17)	-	11	-	437	456
Активы в процессе создания	17	8	-	-	25	-	-	-	-	-	25	17
Промежуточный итог	**595**	**11**	**(16)**	**-**	**590**	**(122)**	**(17)**	**-**	**11**	**-**	**462**	**473**
Итого материальные средства и нематериальные активы	**25 309**	**4 335**	**(3 307)**	**108**	**26 445**	**(10 154)**	**(2 815)**	**(94)**	**1 643**	**146**	**15 171**	**15 155**

(1) Включая курсовые разницы, возникающие при конвертации финансовой отчетности, деноминированной в иностранных валютах: валовая сумма: 48 миллионов евро, амортизация: -16 миллионов евро.

- Операционный лизинг

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Разбивка минимальных платежей к получению		
- к оплате менее чем через один год	1 288	1 362
- к оплате через 1-5 лет	3 810	2 761
- к оплате более чем через пять лет	16	60
Итого минимальные будущие платежи к получению	**5 114**	**4 183**

Примечание 18

Влияние подразделений на деловую репутацию

(млн. евро)	**Французские сети**	**Международное розничное банковское обслуживание**	**Специализированные финансовые услуги и страхование**	**Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание**	**Глобальное управление и обслуживание инвестиций**			**Корпоративный центр**	**Группа в целом**
					Управление активами	**Приват-банкинг**	**«СЖСС» и онлайновые сбережения**		
Валовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	**69***	**3 471**	**1 238**	**53***	**471**	**313**	**1 190**	**-**	**6 805**
Приобретения и прочие увеличения	-	7	83	41			2	-	133
Ликвидации и прочие снижения	-	-	(18)		(8)	(2)	(6)	-	(34)
Изменение	-	(40)	69	3	(16)	3	3	-	22
Валовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	**69**	**3 438**	**1 372**	**97**	**447**	**314**	**1 189**	**-**	**6 926**
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2008 г.	-	(275)	-	-	-	-	-	-	(275)
Убытки от обесценения	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)
	-	11	-	-	-	-	-	-	11
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2009 г.	**-**	**(264)**	**(42)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(306)**
Чистая деловая репутация на 31 декабря 2008 г.	69*	3 196	1 238	53*	471	313	1 190	-	6 530
Чистая деловая репутация на 31 декабря 2009 г.	**69**	**3 174**	**1 330**	**97**	**447**	**314**	**1 189**	**-**	**6 620**

** Входящие суммы были обработаны далее для изменения направления деятельности «Сожепром» из корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания на французские сети.*

На дату приобретения каждая статья деловой репутации распределена в одну или несколько групп активов, генерирующих денежные средства, которые, как ожидается, будет приносить выгоду от приобретения. Группы активов, генерирующих денежные средства – наиболее точная единица измерения, используемая руководством для измерения рентабельности инвестиций в определенный вид деятельности. Группа разделяет свою деятельность на 13 групп активов, генерирующих денежные средства, что согласуется руководством Группы по основным видам деятельности.
31 декабря Группа проводит ежегодную проверку обесценения каждой группы активов, генерирующих денежные средств, которой распределена деловая репутация. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках, если балансовая стоимость группы активов, генерирующих денежные средства, включая распределенную ей деловую репутацию, выше, чем возместимая сумма. После этого данный убыток от обесценения сначала распределяется для снижения балансовой стоимости деловой репутации.
Возместимая сумма группы активов, генерирующих денежные средства, рассчитывается с использованием наиболее подходящего метода, прежде всего – путем дисконтирования чистых денежных потоков, ожидаемых от всей группы активов, генерирующих денежные средства, а не от отдельных юридических лиц.
Денежные потоки, используемые в данном расчете, являются доходом, доступным для распределения, создаваемым всеми этими юридическими лицами, включенными в данный актив, генерирующий денежные средства; они определяются на основании бизнес-плана, который составляется на основании перспективных трехлетних бюджетов, утвержденных руководством.
Использованная ставка дисконтирования является стоимостью расчета капитала с использованием модели оценки капитальных активов. Данный метод основывается на безрисковой процентной ставке, пересчитанной с учетом рисковой премии, которая определяется в соответствии с лежащими в основе деятельности группы активов, генерирующих денежные средства. Для юридических лиц, расположенных в развивающихся странах, также добавляется суверенная рисковая премия, представляющая собой разницу между безрисковой процентной ставкой, действующей в зоне денежного распределения (в основном – зона долларов США и еврозона), и процентной ставкой, действующей для ликвидных долгосрочных казначейских билетов, выпущенных в стране реализации и деноминированных в валюте распределения.

Проводятся тесты на чувствительность, позволяющие, главным образом, измерять воздействие на возместимую стоимость изменений определенных допущений, таких как рентабельность, долгосрочный рост или ставка дисконтирования. По состоянию на 31 декабря 2009 года ни одно из разумно возможных изменений этих

допущений, использованных для проведения этих тестов чувствительности, не вызвал превышения балансовой стоимости какой-либо статьи над ее возместимой суммой.
В течение 2009 года деловая репутация 3 юридических лиц была обесценена на общую сумму 42 миллиона евро после решения Группы прекратить их деятельность. Эти юридические лица входят в подразделение финансового обслуживания физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа определила следующие группы активов, генерирующих денежные средства (Cash-Generating Units - CGU):

(млн. евро)		**31 декабря 2009 г.**		
Группы активов, генерирующих денежные средств	**Подразделение**	**Деловая репутация (полная стоимость)**	**Убытки от обесценения**	**Деловая репутация (балансовая стоимость)**
Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз	Международное розничное банковское обслуживание	1 947		1 947
Российской розничное банковское обслуживание	Международное розничное банковское обслуживание	1 051	(264)	787
Международное банковское обслуживание, кроме розничного	Международное розничное банковское обслуживание	440		440
«Креди дю Норд»	Французские сети	57		57
Сеть «Сосьете Женераль»	Французские сети	12		12
Страховые финансовые услуги	Финансовые услуги	10		10
Финансовое обслуживание физических лиц	Финансовые услуги	742	(42)	700
Финансовое обслуживание юридических лиц	Финансовые услуги	445		445
Финансовое обслуживание аренды автотранспорта	Финансовые услуги	175		175
Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	97		97
«СЖСС» и онлайновые сбережения	«СЖСС» и онлайновые сбережения	1 189		1 189
Управление активами	Управление активами	447		447
Приват-банкинг	Приват-банкинг	314		314

Примечание 19

Средства к оплате в банки

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Вклады до востребования и однодневные вклады		
Вклады до востребования и текущие счета	8 846	10 238
Однодневные вклады и займы и прочее	9 842	9 413
Промежуточный итог	**18 688**	**19 651**
Срочные вклады		
Срочные вклады и займы	54 874	80 408
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	362	223
Промежуточный итог	**55 236**	**80 631**
Связанная дебиторская задолженность	231	715
Переоценка хеджируемых статей	702	35
Ценные бумаги, проданные по договорам обратной покупки	15 229	14 238
Итого[(1)]	**90 086**	**115 270**
Справедливая стоимость средств к оплате в банки	**89 101**	**115 493**

(1) Юридические лица, приобретенные в 2009 году, оказывают воздействие на суммы средств к оплате в банки в размере 80 миллионов евро.

Примечание 20

Вклады клиентов

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Управляемые накопительные счета		
До востребования	39 712	35 151
Срочные	16 782	16 145
Промежуточный итог	**56 494**	**51 296**
Прочие вклады до востребования		
Компании и единоличные собственники	43 509	45 843
Клиенты – физические лица	38 452	35 388
Финансовые клиенты	32 603	29 959
Прочие[(1)]	8 609	14 807
Промежуточный итог	**123 173**	**125 997**
Прочие срочные вклады		
Компании и единоличные собственники	41 168	37 503
Клиенты – физические лица	19 197	23 924
Финансовые клиенты	24 184	17 049
Прочие[(2)]	13 552	6 329
Промежуточный итог	**98 101**	**84 805**
Связанная дебиторская задолженность	1 156	1 529
Переоценка хеджируемых статей	143	120
Итого вклады клиентов[(3)]	**279 067**	**263 747**
Займы, обеспеченные векселями и ценными бумагами	136	287
Ценные бумаги, проданные клиентам по договорам обратной покупки	20 851	18 480
Итого	**300 054**	**282 514**
Справедливая стоимость вкладов клиентов	**300 617**	**282 483**

(1) В т.ч. 2 844 миллиона евро, связанных с правительствами и центральными администрациями по состоянию на 31 декабря 2009 года по сравнению с 7 571 миллионом евро в декабре 2008 г.
(2) В т.ч.10 886 миллионов евро, связанных с правительствами и центральными администрациями по состоянию на 31 декабря 2009 года по сравнению с 4 189 миллионами евро в декабре 2008 г.
(3) Вклад юридических лиц, приобретенных в 2009 году, в вклады клиентов, составляет 181 миллион евро.

Примечание 21

Секьюритизированная задолженность

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Срочные сберегательные сертификаты	2 414	2 699
Облигационные займы	8 427	4 360
Межбанковские сертификаты и торгуемые долговые инструменты	121 622	112 373
Связанная дебиторская задолженность	652	842
Промежуточный итог	**133 115**	**120 274**
Переоценка хеджируемых статей	131	100
Итого	**133 246**	**120 374**
в т.ч. ценные бумаги с плавающей ставкой	76 457	57 157
Справедливая секьюритизированной задолженности	**134 337**	**120 452**

Примечание 22

Прочие обязательства

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Гарантийные вклады полученные[(1)]	26 717	33 063
Счета расчетов по сделкам с ценными бумагами	2 590	2 512
Прочие сделки с ценными бумагами	35	36
Начисленные общественные затраты	2 597	2 240
Отложенный доход	1 527	1 458
Различная дебиторская задолженность	15 334	18 508
Итого	**48 800**	**57 817**

(1) Относится в основном к гарантийным вкладам, полученным по финансовым инструментам.

Примечание 23

Накопительно-ипотечные счета PEL/CEL

- **Непогашенные вклады на счетах PEL/CEL**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Счета PEL		
менее 4 лет	2 828	1 869
4-10 лет	4 616	5 205
более 10 лет	4 287	4 309
Промежуточный итог	**11 731**	**11 383**
Счета CEL	2 127	2 199
Итого	**13 858**	**13 582**

- **Непогашенные кредиты на жилье в отношении счетов PEL/CEL**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
менее 4 лет	352	284
4-10 лет	116	160
более 10 лет	31	53
Итого	**499**	**497**

- **Резервы по обязательствам, связанным со счетами PEL/CEL**

(млн. евро)	**31 декабря 2008 г.**	**Распределения**	**Сторнирование**	**31 декабря 2009 г.**
Счета PEL менее 4 лет	33	-	33	-
4-10 лет	-	18	-	18
более 10 лет	17	46	3	60
Промежуточный итог	**50**	**64**	**36**	**78**
Счета CEL	40	3	31	12
Итого	**90**	**67**	**67**	**90**

Plans d'Epargne-Logement (PEL или накопительно-ипотечные счета) влекут за собой два типа обязательств, имеющих отрицательное воздействие на генерирование резервов PEL/CEL для Группы: обязательство предоставить заем с процентной ставкой, зафиксированной в начале плана, и обязательство компенсировать сбережения по процентной ставке, также зафиксированной в начале плана.
Уровень резервов чувствителен к долгосрочным процентным ставкам. Так как в течение 2008 года долгосрочные ставки оставались на относительно высоком уровне, резервы на накопительно-ипотечные счета PEL и CEL связаны с рисками, свойственными с обязательством предоставить заем. По состоянию на 31 декабря 2009 года резервы на сбережения PEL/CEL составляли 0,65 % от общих непогашенных займов.

- **4. Методы, используемые для установления параметров для оценки резервов**

Параметры, использованные для оценки будущего поведения клиентов, устанавливаются на основании исторических наблюдений за шаблонами поведения клиентов за длительный период (более 10 лет). Значение этих параметров может быть скорректировано при внесении изменений в положения, которые подорвать эффективность прошлых данных в качестве показателей будущего поведения клиентов.
Значения различных использованных рыночных параметров, главным образом – процентных ставок и маржи, рассчитываются на основании наблюдаемых данных и представляют собой наилучшую оценку, по состоянию на дату оценки, будущего значения этих элементов за рассматриваемый период, в соответствии с политикой подразделения розничного банковского обслуживания по управлению процентными рисками.
Использованная процентная ставка устанавливается усредненно на основании нулевых купонных свопов по кривой доходов по Euribor на дату оценки. Использованные ставки дисконтирования устанавливаются на основании нулевых купонных свопов за 12-месячный период.

Примечание 24

Резервы и обесценение

- **1. Обесценение активов**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Банки	178	120
Кредиты клиентам	10 997	7 848
Арендное финансирование и аналогичные договоры	493	325
Группы однородной дебиторской задолженности	1 181	1 070
Активы, доступные для продажи	3 332	1 467
Прочее	471	333

Итого	**16 632**	**11 163**

Изменение в обесценении может быть проанализировано следующим образом:

(млн. евро)	**Обесценение активов на 31 декабря 2008 г.**	**Убытки от обесценения**	**Доступное сторнирование**	**Чистые убытки от обесценения**	**Использованное сторнирование**	**Воздействие валюты и объемов**	**Обесценение активов на 31 декабря 2009 г.**
Банки	120	99	(36)	63	-	(5)	178
Кредиты клиентам	7 848	6 224	(1 513)	4 711	(1 299)	(283)	10 977
Арендное финансирование и аналогичные договоры	325	331	(111)	220	(60)	8	493
Группы однородной дебиторской задолженности	1 070	394	(256)	138	-	(27)	1 181
Активы, доступные для продажи[(1)]	1 467	2 276	(638)	1 638	(3)	230	3 332
Прочее[(1)]	333	338	(193)	145	(33)	26	471
Итого	**11 163**	**9 662**	**(2 747)**	**6 915**	**(1 395)**	**(51)**	**16 632**

(1) Включая 219 миллионов евро – чистые распределения на идентифицированные риски.

- **2. Резервы**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Резервы на забалансовые обязательства перед банками	13	18
Резервы на забалансовые обязательства перед клиентами	187	158
Резервы на льготы для работников	724	715
Резервы на налоговые корректировки	507	545
Прочие резервы	880	855
Итого	**2 311**	**2 291**

Изменения в резервах можно проанализировать следующим образом:

(млн. евро)	**Резервы на 31 декабря 2008 г.**	**Распределения**	**Доступные списания**	**Чистые распределения**	**Использованные списания**	**Эффект прекращения**	**Воздействие валюты и объемов**	**Резервы на 31 декабря 2009 г.**
Резервы на забалансовые обязательства перед банками	18	-	(5)	(5)	-	-	-	13
Резервы на забалансовые обязательства перед клиентами	158	162	(137)	25	-	-	4	187
Резервы на льготы для работников	715	159	(174)	(15)	-	-	24	724
Резервы на налоговые корректировки	545	56	(88)	(32)	(26)	4	16	507
Прочие резервы[(2)(3)]	855	385	(92)	293	(230)	3	(41)	880
Итого	**2 291**	**762**	**(496)**	**266**	**(256)**	**7**	**3**	**2 311**

(1) Включая чистое распределение 261 миллиона евро на чистую стоимость риска.
(2) Прочие резервы Группы включают 90 миллиона евро резервов на PEL/CEL по состоянию на 31 декабря 2008 года для французской сети «Сосьете Женераль» и «Креди дю Норд».

По оценке 31 декабря 2009 года последствия этих спорных и налоговых рисков, которые должны нанести или нанесли в последнее время значительное воздействие на финансовое положение Группы, ее деятельность или результаты, были учтены в финансовой отчетности Группы.

Примечание 25

Льготы для работников

- **1. Планы фиксированных взносов**

Планы фиксированных взносов ограничивают обязательство Группы выплаченными взносами, но не обязывают Группу выдерживать определенный уровень будущих льгот.
Основные планы фиксированных взносов, предоставленные работникам Группы, находятся во Франции. Они включают государственные пенсионные планы и другие национальные пенсионные программы, такие как ARRCO и AGIRC, а также пенсионные схемы, принятые некоторыми субъектами Группы, у которых существует единственное обязательство – выплачивать ежегодные взносы (PERCO).
В 2009 году взносы в эти схемы составили 555 миллионов евро (530 миллионов евро в 2008 году).

▪ 2. Планы льгот по окончании трудовой деятельности (планы фиксированной выплаты) и другие долгосрочные льготы

2.1. СВЕРКА АКТИВОВ И ПАССИВОВ, УКАЗАННЫХ В БАЛАНСЕ

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.			
	Планы льгот по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные льготы	Итого	Планы льгот по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные льготы	Итого
	Пенсионные планы	Прочие			Пенсионные планы	Прочие		
Напоминание о чистых обязательствах, указанных в балансе	411	45	206	662	449	48	179	676
Напоминание об активах, указанных в балансе	(173)	-	-	(173)	(198)	-	-	(198)
Чистый остаток	**238**	**45**	**206**	**489**	**251**	**48**	**179**	**478**
Разбивка дефицита в плане								
Текущая стоимость определенных обязательств по льготам	2 003	-	87	2 090	1 791	-	78	1 869
Справедливая стоимость активов планов	(1 593)	-	(49)	(1 642)	(1 541)	-	(45)	(1 586)
Актуарный дефицит (чистый остаток) A	410	-	38	448	250	-	33	283
Текущая стоимость нефинансируемых обязательств B	301	46	168	515	256	43	146	445
Непризнанные статьи								
Непризнанная стоимость прошлых услуг работников	47	-	-	47	62	-	-	62
Непризнанный чистый актуарный (доход)/убыток	433	1	-	434	233	(5)	-	228
Отдельные активы	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Активы планов, затронутые изменением «потолка активов»	(6)	-	-	(6)	(39)	-	-	(39)
Итого непризнанные статьи C	473	1	-	474	255	(5)	-	250
Чистый остаток (дефицит в плане) A + B - C	**238**	**45**	**206**	**489**	**251**	**48**	**179**	**478**

Примечания:
До 31 декабря 2008 года две первые строки таблицы содержали валовые пассивы и активы (суммы, признанные в балансе, и не признаваемые статьи). С 2009 года в этих двух строках указываются только чистые пассивы и активы, показываемые в балансе; непризнанные статьи включены в таблицу.
1. Для пенсионных и других планов льгот после окончания трудовой деятельности актуарные доходы и расходы, превышающие 10 % большего из: обязательства по фиксированной выплате или финансирующие активы, амортизируются на предполагаемую среднюю остаточную трудовую жизнь работников, участвующих в плане, в соответствии с вариантом МСБУ 19 («коридорный подход»).
2. Пенсионные планы включают такие пенсионные льготы, как ежегодные выплаты и выплаты по окончании трудовой деятельности. Льготные пенсионные выплаты выплачиваются в дополнение к государственным пенсионным планам. Группа предоставляет 146 пенсионных планов в 40 странах. 11 пенсионных планов, находящихся во Франции, Великобритании, Германии, США и Швейцарии, представляют 80 % валовых обязательств по этим пенсионным планам. Другие планы льгот после окончания трудовой деятельности – планы в области здравоохранения. Эти 12 планов находятся в 5 странах, среди которых Франция представляет 56 % валовых обязательств. Другие долгосрочные льготы для работников включают отложенное переменное вознаграждение, не связанное с акциями «Сосьете Женераль», гибкие рабочие резервы (французский акроним: compte épargne temps) и долгосрочные вознаграждения. Около 75 льгот находятся в 22 странах.
3. Текущая стоимость отложенных обязательств по льготам оценивалась независимыми квалифицированными актуариями.
4. Пенсионный план фиксированных выплат был закрыт в Норвегии, в начале 2010 года он будет заменен на план фиксированных взносов.
5. Пенсионный фонд «Сосьете Женераль» (CRSG) был аннулирован 31 декабря 2009 года, но еще не закрыт. Обязательства, которыми он управлял, были или переданы внешним страховщикам Группы, или выкуплены.

2.2. РАСХОДЫ, ПРИЗНАВАЕМЫЕ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2009 г.				2008 г.			
	Льготы по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные обязательства	Итого	Льготы по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные обязательства	Итого
(млн. евро)	Пенсионные планы	Прочее			Пенсионные планы	Прочее		
Текущая стоимость услуг, включая общественные затраты	66	2	47	115	71	8	50	129
Вклады работников	(4)	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)
Выплата процентов	121	2	7	130	124	2	7	133
Ожидаемый доход по активам плана	(91)	-	(3)	(94)	(177)	-	(4)	(121)
Ожидаемый доход по отдельным активам	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация стоимости прошлых услуг работников	24	-	-	24	30	(1)	-	29
Амортизация убытков (прибыли)	14	(1)	12	25	(4)	-	32	28
Урегулирование, сокращение	1	-	1	2	60	-	-	60
Изменение потолка активов	1	-	-	1	(57)	-	-	(57)
Перевод из непризнанных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого издержки	**132**	**3**	**64**	**199**	**103**	**9**	**85**	**197**

2.3 ДВИЖЕНИЯ ЧИСТЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЛАНОВ ЛЬГОТЫ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, УЧТЕННЫХ В БАЛАНСЕ

- **2.3.1. Движения текущей стоимости обязательств фиксированной выплаты**

(млн. евро)	2009 г.			2008 г.		
	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого
	Пенсионные планы	Прочее		Пенсионные планы	Прочее	
На 1 января	**2 047**	**43**	**2 090**	**2 344**	**55**	**2 399**
Текущая стоимость услуг, включая общественные затраты	66	2	68	71	8	79
Стоимость процентов	121	2	123	124	2	126
Вклады работников	-	-	-	-	-	-
Актуарный доход/убыток	312	5	317	(236)	(5)	(241)
Курсовая корректировка	30	-	30	(129)	-	(129)
Выплаты льгот	(250)	(4)	(254)	(139)	(16)	(155)
Стоимость прошлых услуг работников	7	-	7	44	(1)	43
Приобретение дочерних компаний	12	-	12	10	-	10
Передача и прочее	(41)	(2)	(43)	(42)	-	(42)
На 31 декабря	**2 304**	**46**	**2 350**	**2 047**	**43**	**2 090**

- **2.3.2. Движения справедливой стоимости активов планов и отдельных активов**

(млн. евро)	2009 г.			2008 г.		
	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого	Льготы после окончания трудовой деятельности		Итого
	Пенсионные планы	Прочее		Пенсионные планы	Прочее	
На 1 января	**1 541**	**-**	**1 541**	**2 071**	**-**	**2 071**
Ожидаемый доход по активам планов	91	-	91	117	-	117
Ожидаемый доход по отдельным активам	-	-	-	-	-	-
Актуарный доход/убыток	96	-	96	(532)	-	(532)
Курсовая корректировка	26	-	26	(116)	-	(116)
Вклады работников	4	-	4	4	-	4
Вклады работников в активы планов	59	-	59	192	-	192
Выплаты льгот	(165)	-	(165)	(102)	-	(102)
Приобретение дочерних компаний	13	-	12	7	-	7
Передача и прочее	(72)	-	(72)	(100)	-	(100)
На 31 декабря	**1 593**	**-**	**1 593**	**1 541**	**-**	**1 541**

2.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ ПЛАНОВ

- **2.4.1. Общая информация об активах планов**

(для всех льгот и будущих взносов)

Справедливая стоимость активов планов распределяется следующим образом: 36 % - облигации, 47 % - акции, 5 % - денежные инструменты и 12 % - другое. Собственные финансовые инструменты «Сосьете Женераль» в непосредственном владении незначительны.

Для пенсионных планов, справедливая стоимость активов планов которых превышает фиксированную выплату, совокупность активов планов составляет 179 миллионов евро, включая 6 миллионов евро непризнанных активов.

Взносы в планы фиксированных выплат, которые должен нести работодатель в 2010 году, оцениваются в 67 миллионов евро.

- **2.4.2. Фактический доход на активы планов**

Фактический доход на активы планов и отдельные активы:

	2009 г.				2008 г.			
	Льготы по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные льготы	Итого	Льготы по окончании трудовой деятельности		Прочие долгосрочные льготы	Итого
(млн. евро)	Пенсионные планы	Прочее			Пенсионные планы	Прочее		
Текущая стоимость услуг, включая общественные затраты	187	-	**5**	**192**	(415)	-	**(29)**	**(444)**

Допущение о доходе на активы представлено в разделе 2.5 (примечание 3).

2.5. ОСНОВНЫЕ ДОПУЩЕНИЯ, ДЕТАЛИЗИРОВАННЫЕ ПО ГЕОГРАФИЧЕСКИМ ЗОНАМ

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Ставка дисконтирования		
Европа	5,12 %	5,78 %
Америки	6,60 %	6,99 %
Азия-Океания-Африка	4,41 %	5,74 %
Долгосрочная инфляция		
Европа	2,61 %	2,16 %
Америки	2,16 %	1,44 %
Азия-Океания-Африка	1,90 %	1,82 %
Ожидаемый доход на активы планов (отдельные активы и активы планов)		
Европа	5,73 %	5,24 %
Америки	6,50 %	6,50 %
Азия-Океания-Африка	6,16 %	4,40 %
Будущий рост заработной платы		
Европа	1,68 %	1,55 %
Америки	2,00 %	2,00 %
Азия-Океания-Африка	1,70 %	2,28 %
Уровень роста стоимости охраны здоровья		
Европа	4,33 %	5,95 %
Америки	Нет данных	Нет данных
Азия-Океания-Африка	4,55 %	5,22 %
Средний и остаточный срок жизни работников (в годах)		
Европа	10,0	13,8
Америки	9,2	7,5
Азия-Океания-Африка	11,5	14,2

Примечания:
1. В 2009 году допущения по географическим зонам средневзвешены по текущей стоимости обязательств (DBO), за исключением ожидаемого дохода на активы планов, средневзвешенных по справедливой стоимости активов. В 2008 году для этих допущений использовалось среднее арифметическое.
2. С 2004 года кривая ставок, используемая для дисконтирования обязательств, основана на доходах по корпоративным облигациям класса AA (источник: «Меррилл Линч»), наблюдавшихся в середине октября. Так как эти ставки не могут существовать постоянно, реализована интерполяция: распределение ставки, соответствующее оценке надбавки за риск, требуемой по корпоративным облигациям класса AA, добавляется к кривой государственных облигаций (облигаций с нулевым купонным доходом). Еще одно наблюдение этих ставок было осуществлено в начале декабря для возможных корректировок.
Для основных сроков платежа уровни инфляции определяются путем измерения спреда между ставками облигаций, индексируемых в соответствии с инфляцией, и ставками других облигаций с той же датой платежа.
3. Рамки ожидаемого дохода по активам планов зависят от фактического распределения активов планов. В целом, ожидаемые нормы дохода на активы планов рассчитываются взвешивание ожидаемых доходов по каждой категории актива с соответствующим весом справедливой стоимости актива. Для французских активов планов нормы долгосрочных доходов составляют 7 % для акций, 4,5 % для облигаций и 3,5 % для денежных средств. Для Великобритании нормы доходов составляют 7,7 % для акций и 5 % для облигаций.
4. Средний и остаточный срок жизни работников рассчитывается с учетом допущений по текучести кадров.

2.6. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРАВНЕНИЮ С РАМКАМИ ОСНОВНЫХ ДОПУЩЕНИЙ

(Проценты оцениваемого элемента)	**2009 г.**			**2008 г.**		
	Пенсионные планы	**Планы охраны здоровья после окончания трудовой деятельности**	**Другие планы**	**Пенсионные планы**	**Планы охраны здоровья после окончания трудовой деятельности**	**Другие планы**
Колебания от +1 % в ставке дисконтирования						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	-12 %	-14 %	-8 %	-11 %	-13 %	-6 %
Воздействие общих расходов N+1	-23 %	-30 %	-1 %	-18 %	-182 %	-40 %
Колебания от +1 % в ожидаемом доходе на активы планов						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	1 %	Нет данных	1 %	1 %	1 %	1 %
Воздействие общих расходов N+1	-15 %	Нет данных	-4 %	-9 %	Нет данных	-1 %
Колебания от +1 % в будущем повышении заработной платы						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	3 %	Нет данных	5 %	9 %	Нет данных	6 %
Воздействие общих расходов N+1	11 %	Нет данных	8 %	18 %	Нет данных	40 %
Колебания от +1 % в темпах роста стоимости здравоохранения						
Воздействие обязательств по определенным льготам на 31 декабря	Нет данных	10 %	Нет данных	Нет данных	13 %	Нет данных
Воздействие общих расходов N+1	Нет данных	16 %	Нет данных	Нет данных	99 %	Нет данных

Примечание:
1. Для 2009 года раскрытая чувствительность – средневзвешенное для колебаний, наблюдаемых по обязательствам (воздействие обязательства фиксированных льгот на 31 декабря 2009 г.), или по справедливой стоимости активов (воздействие активов планов на 31 декабря 2009 г.), или по ожидаемым расходам N+1 (воздействие общих расходов N+1). Для 2008 года для этих допущений по географическим зонам использовалось среднее арифметическое.

2.7. КОРРЕКТИРОВКИ НА ОСНОВЕ ОПЫТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФИКСИРОВАННОЙ ВЫПЛАТЫ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**	**31 декабря 2007 г.**	**31 декабря 2006 г.**	**31 декабря 2005 г.**
Обязательства по определенным льготам	2 304	2 047	2 344	2 512	2 484
Справедливая стоимость активов планов	1 593	1 541	2 071	2 075	1 924
Дефицит/(избыток)	**711**	**506**	**273**	**437**	**560**
Корректировки обязательств плана на основе опыта (отрицательные: доход)	55	17	49	(11)	23
Корректировки обязательств плана на основе опыта (отрицательные: доход), % от DBO	2,4 %	0,8 %	2,1 %	-0,4 %	0,9 %
Корректировки активов плана на основе опыта (отрицательные: доход)	(95)	532	68	(67)	(84)
Корректировки активов плана на основе опыта (отрицательные: доход), % от активов	-6,0 %	34,5 %	3,3 %	-3,2 %	-4,4 %

Примечание 26

Субординированная задолженность

(млн. евро)								
Валютная эмиссия	**2010 г.**	**2011 г.**	**2012 г.**	**2013 г.**	**2014 г.**	**Другое**	**Не покрыто на 31 декабря 2009 г.**	**Не покрыто на 31 декабря 2008 г.**
Субординированные капитальные векселя								
Евро	610	210	907	345	369	6 697	9 138	10 181
Доллар США	-	-	-	-	-	1 387	1 387	1 543
Английский фунт стерлингов	-	-	-	-	-	676	676	630
Другие валюты	-	-	-	-	-	93	93	105
Промежуточный итог	**610**	**210**	**907**	**345**	**369**	**8 853**	**11 294**	**12 459**
Датированная субординированная задолженность								
Евро	-	8	-	-	-	47	55	74
Другие валюты	-	-	-	-	-	179	179	13
Промежуточный итог	**-**	**8**	**-**	**-**	**-**	**226**	**234**	**87**
Связанная дебиторская задолженность	278	-	-	-	-	-	**278**	329
Итого за исключением переоценки хеджируемых статей	**888**	**218**	**907**	**345**	**369**	**9 079**	**11 806**	**12 875**
Переоценка хеджируемых статей							450	1 044
Итого							**12 256**	**13 919**

Справедливая стоимость субординированной задолженности по ценным бумагам составляет 11 388 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Примечание 27

Обыкновенные акции, казначейские акции «Сосьете Женераль», акции в собственности работников и акционерный капитал, выпущенный Группой

- **1. Обыкновенные акции и привилегированные акции, выпущенные Группой**

(количество акций)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Обыкновенные акции	739 806 265	580 727 244
- Включая казначейские акции с правами голоса[(1)]	20 963 637	19 990 602
- Включая акции в собственности работников	52 775 564	41 219 452

(1) Без акций «Сосьете Женераль», удерживаемых для продажи

По состоянию на 31 декабря 2009 года полностью оплаченный капитал «Сосьете Женераль» составлял 924 757 831 евро и был распределен на 739 806 265 акций номинальной стоимостью 1,25 евро.
В 2009 году «Сосьете Женераль» продолжала увеличивать и уменьшать капитал, составляющий в целом 199 миллионов евро, с эмиссионной премией 5 384 миллионов евро за вычетом 62 миллионов евро расходов после уплаты налогов, связанных с увеличением капитала с использованием привилегированных прав на подписку, т.е. чистая сумма премии 5 322 миллиона евро.

1.1. ОБЫЧНЫЕ АКЦИИ
В первой половине 2009 года «Сосьете Женераль С.А.» продолжала наращивать капитал, в целом на 17 миллионов евро, с эмиссионной премией 432 миллиона евро. Данная эмиссия была вызвана тем, что акционеры использовали опцион для распределения дивиденды за 2008 год акциями «Сосьете Женераль».
В течение второй половины 2009 года «Сосьете Женераль С.А.» наращивала капитал тремя способами:

- 13,5 миллионов евро прироста капитала зарезервировано для работников, с эмиссионной премией 278 миллионов евро;
- 0,001 миллион евро для использования работниками опциона на акции, предоставленного Советом директоров, с эмиссионной премией 0,010 миллиона;
- 168,1 миллионов для увеличения капитала с использованием привилегированных прав подписки с эмиссионной премией 4 674 миллиона евро. 62 миллиона евро расходов после уплаты налогов, связанных с увеличением капитала, были вычтены из суммы эмиссионной премии.

1.2. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ, ВЫПУЩЕННЫЕ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ С.А.»

В первой половине 2009 года «Сосьете Женераль С.А.» продолжала увеличивать капитал, зарезервированный для SPPE *(Société de prise de participation de l'Etat),* выпуская привилегированные акции на общую сумму 56 миллионов евро с эмиссионной премией 1 644 миллиона евро.
Группа использовала опцион на обратный выкуп, предоставленный по привилегированным акциям, который был полностью оплачен во второй половине 2009 годов на сумму 1 760 миллионов евро. Чистое воздействие привилегированных акций в акционерном капитале Группы – вычет 60 миллионов евро.

- **2. Акционерный капитал, выпущенный Группой**

2.1 БЕССРОЧНЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Бессрочные субординированные векселя (titres subordonnés à durée indéterminée, TSDI), выпущенные Группой, включающие некоторые дискреционные особенности, управляющие выплатой процентов, классифицируются как акции.

Дата выпуска	Сумма выпуска	Вознаграждение
1 июля 1985 г.	69,657 миллионов евро	BAR-0,25 %, где BAR (Bond Average Rate) = средняя ставка облигаций на период с 1 июня до 31 мая, перед каждой датой платежа
24 ноября 1986 г.	247,8 миллионов долларов США	Средняя 6-месячная депозитная ставка евро-доллар, сообщаемая опорным банком 0,075 %
30 июня 1994 г.	15 000 миллионов йен	5,385 % до декабря 2014 года, а для следующих дат платежа: наиболее выгодная ставка между фиксированной ставкой и переменной ставкой + спред, определяемый следующим образом: средний курс своп йены на 5 лет + 1,25 % до декабря 2019 года и средний курс своп йены на 5 лет + 2 % в следующие даты платежа
30 декабря 1996 г.	10 000 миллионов йен	3,936 % до сентября 2016 года, а для следующих дат платежа: наиболее выгодная ставка между фиксированной ставкой и переменной ставкой + спред, определяемый следующим образом: средний курс своп йены на 5 лет + 2 %
27 марта 2007 г.	350 миллионов английских фунтов	5,750 % до марта 2012, а для следующих дат платежа 3-месячная ставка Libor в английских фунтах стерлингов + 1,10 %

2.2. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ, ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЧЕРНИМИ КОМПАНИЯМИ

Из-за дискреционной природы решения о выплате дивидендов акционерам привилегированные акции, выпущенные дочерними компаниями Группы, классифицируются как акции.
По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость привилегированных акций, выпущенных дочерними компаниями Группы, и признанных в интересах миноритарных акционеров, составляет 1 445 миллионов евро.

Дата выпуска	Сумма выпуска	Вознаграждение
1-е полугодие 2000 г. (расширение после 10 лет)	500 миллионов евро	7,875 %, после 2010 года 12-месячная ставка Euribor + 2,95 % годовых
4-й квартал 2001 г. (с расширением после 10 лет)	335 миллионов долларов США	6,302 %, после 2011 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,92 % годовых
4-й квартал 2001 г. (с расширением после 10 лет)	90 миллионов долларов США	3-месячная ставка Libor в долларах США + 0,92 %, после 2011 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,92 % годовых
4-й квартал 2003 г. (с расширением после 10 лет)	650 миллионов евро	5,419 %, после 2013 года 3-месячная ставка Euribor + 1,95 % годовых

2.3 ГЛУБОКО СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Учитывая дискреционную природу решения о выплате дивидендов акционерам, они были классифицированы как акции и признаются по статье «Долевые инструменты и связанные с ними резервы».

Группа «Сосьете Женераль» возместила стоимость глубоко субординированных векселей, выпущенных 11 декабря 2008 года, на сумму 1 700 миллионов евро.

Дата выпуска	Сумма выпуска	Вознаграждение
26 января 2005 г.	1 000 миллионов евро	4,196 %, после 2015 года 3-месячная ставка Euribor (European Interbank Offered Rate – Европейская межбанковская ставка) + 1,53 % годовых
05 апреля 2007 года	200 миллионов долларов США	3-месячная ставка Libor в долларах США + 0,75 % годовых, после 2017 года 3-месячная ставка Libor (London Inter Bank Offered Rate - лондонская межбанковская ставка) в долларах США + 1,75 % годовых
05 апреля 2007 года	1 100 миллионов долларов США	5,922 %, после 2017 года 3-месячная ставка Libor в долларах США + 1,75 % годовых
19 декабря 2007 года	600 миллионов евро	6,999 %, после 2018 года 3-месячная ставка Euribor + 3,35 % годовых
22 мая 2008 года	1 000 миллионов евро	7,76 %, после 2013 года 3-месячная ставка Euribor + 3,35 %

		годовых
12 июня 2008 года	700 миллионов английских фунтов стерлингов	8,875 %, после 2018 года 3-месячная ставка Libor в английских фунтах стерлингов + 3,4 % годовых
27 февраля 2009 года	450 миллионов долларов США	3-месячная ставка Libor в долларах США + 6,77 % годовых
4 сентября 2009 года	1 000 миллионов евро	9,375 %, после 2019 года 3-месячная ставка Euribor + 8,901 % годовых
7 октября 2009 года	1 000 миллионов долларов США	8,75 %

Расходы и премии на сумму 6 миллионов евро, связанные с различными страховками, были вычтены из *«Капитала и связанных с ним резервов»*.
Движения, связанные с бессрочными субординированными векселями и с глубоко субординированными векселями, включая нераспределенную прибыль, приведены ниже:

	Глубоко субординированные векселя	**Бессрочные субординированные векселя**	**Итого**
Налоговая экономия на вознаграждении, выплачиваемым акционерам и отраженном в резервах	161	13	174
Выплаченное вознаграждение, отраженное в дивидендах (строка «Дивиденды выплаченные»)	425	37	462

- Выплаченные дивиденды

Дивиденды, выплаченные Группой «Сосьете Женераль» в 2009 году, составили 1 486 миллиона евро и были распределены следующим образом:

(млн. евро)	**Доля Группы**	**Интересы миноритарных акционеров**	**Итого**
Обыкновенные акции	682	251	933
В т.ч. акциями	*449*	-	*449*
В т.ч. денежными средствами	*233*	*251*	*484*
Прочие долевые инструменты	462	91	553
Итого	**1 144**	**342**	**1 486**

Примечание 28

Прибыли и убытки, признаваемые непосредственно в капитале

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**Период**	**31 декабря 2008 г.**
Изменения в прибылях и убытках, признаваемые непосредственно в капитале			
Курсовые разницы[1]	**(1 228)**	**(74)**	**(1 154)**
Разницы от переоценки		(74)	
Переработка в прибыли и убытки		-	
Переоценка активов, доступных для продажи[2]	**(579)**	**1 512**	**(2 091)**
Разницы от переоценки		1 498	
Переработка в прибыли и убытки		14	
Переоценка производных инструментов, хеджирующих денежные потоки	**254**	**(149)**	**403**
Разницы от переоценки		(148)	
Переработка в прибыли и убытки		(1)	
Суммы, переведенные в стоимость хеджируемой статьи		-	
Чистые нереализованные или отложенные убытки и прибыли капитала от компаний, учитываемых по методу участия в капитале	**10**	**10**	**-**
Налоги	**234**	**(414)**	**648**
Итого	**(1 309)**	**885**	**(2 194)-**

	31 декабря 2009 г.			**31 декабря 2008 г.**		
(млн. евро)	**Валовая стоимость**	**Налог**	**За вычетом налога**	**Валовая стоимость**	**Налог**	**За вычетом налога**
Курсовые разницы	(1 228)	-	(1 228)	(1 154)	-	(1 154)
Переоценка активов, доступных для продажи	(579)	281	(289)	(2 091)	774	(1 317)
Переоценка хеджевых производных инструментов	254	(46)	208	403	(126)	277
Чистые нереализованные или отложенные убытки и прибыли капитала от компаний, учитываемых по методу участия в капитале	10	(1)	9	-	-	-
Итого прибыли или убытки, признаваемые непосредственно в капитале	**(1 543)**	**234**	**(1 309)**	**(2 842)**	**648**	**(2 194)**
Доля Группы			**(1 279)**			**(2 153)**
Интересы миноритарных акционеров			**(30)**			**(41)**

(1) Изменение курсовых разниц Группы за 2009 год составило -34 миллиона евро.
Эти изменение произошло, главным образом, из-за снижения курса рубля по отношению к евро (-80 миллионов евро), доллару США (-115 миллионов евро), йене (-20 миллионов евро), румынскому лею (-29 миллионов евро), и роста курса английского фунта стерлингов по отношению к евро (87 миллионов евро), норвежской кроне (59 миллионов евро) и реалу (58 миллионов евро).
Изменение курсовых разниц, относимое на счет интересов миноритарных акционеров, составило -40 миллионов евро.
Эти произошло, главным образом, из-за переоценки евро по отношению к чешской кроне (12 миллионов евро), и снижению курса румынского лея по отношению к евро (-22 миллиона евро), рублю (-16 миллионов евро) и доллару США (-11 миллионов евро).

(2) Нереализованные прибыли и убытки по активам, доступным для продажи, составляют -579 миллионов евро. Разбивка прибылей и убытков приводится в следующей таблице:

(млн. евро)	**Нереализованная прибыль**	**Нереализованные убытки**	**Нереализованные прибыли и убытки**
Нереализованные прибыли и убытки по долевым инструментам, доступным для продажи	755	(91)	664
Нереализованные прибыли и убытки по долговым инструментам, доступным для продажи	891	(2 113)	(1 222)
Нереализованные прибыли и убытки по активам, реклассифицированным в «Кредиты и дебиторскую задолженность»	-	(2)	(2)
Нереализованные прибыли и убытки страховых компаний	67	(86)	(19)
в т.ч. долевые инструменты, доступные для продажи	*996*	*(77)*	
в т.ч. долговые инструменты, доступные для продажи, и активы, реклассифицированные в «Кредиты и дебиторскую задолженность»	*1 899*	*(1 169)*	
в т.ч. отражение участия в прибыли	*(2 828)*	*1 160*	
Итого	**1 713**	**(2 292)**	**(579)**

Примечание 29

Обязательства

- **1. Обязательства предоставленные и полученные**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Кредитные обязательства		
перед банками	12 141	10 275
перед клиентами[(1)]		
Программы выпуска	20	26
Подтвержденные кредитные линии	131 270	124 637
Прочие	2 126	1 859
Гарантийные обязательства		
от имени банков	3 418	5 414
от имени клиентов[(1)(2)]	59 042	58 911
Обязательства по ценным бумагам		
Ценные бумаги к поставке	20 882	30 809

(1) По состоянию на 31 декабря 2009 года кредитные линии и гарантийные обязательства, предоставленные секьюритизационным компаниям и другим целевым компаниям, составили 13 515 миллионов евро и 542 миллиона евро соответственно.

(2) Включая гарантии капитала и гарантии исполнения, данные держателям статей паевых фондов, управляемых субъектами Группы.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПОЛУЧЕННЫЕ

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Кредитные обязательства		
от банков	44 336	47 241
Гарантийные обязательства		
от банков	56 859	56 802
прочие обязательства[(3)]	104 549	74 645
Обязательства по ценным бумагам		
Ценные бумаги к получению	20 788	24 769

(3) Включая гарантии, предоставленные правительством и официальными органами, и другие гарантии, предоставленные клиентами, на сумму 41 604 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2009 года и 28 059 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года. Остаток относится, главным образом, к ценным бумагам и активам, переданным в качестве гарантии на сумму 5 619 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года и 1 734 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2008 года.

- **2. Обязательства по форвардным финансовым инструментам (нарицательные суммы)**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**		**31 декабря 2008 г.**	
	Торговые сделки	**Сделки хеджирования**	**Торговые сделки**	**Сделки хеджирования**
Процентные инструменты				
Устойчивые сделки				
Свопы	7 482 943	211 061	7 101 099	206 821
Процентные фьючерсы	1 600 011	851	1 147 736	475
Опционы	*2 650 018*	*8 498*	*2 853 682*	*10 200*
Валютные инструменты				
Устойчивые сделки	*1 223 930*	*18 912*	*946 711*	*11 143*
Опционы	*456 456*	-	*669 462*	-
Долевые и индексные инструменты				
Устойчивые сделки	*81 441*	-	*61 016*	-
Опционы	*648 626*	*80*	*782 247*	*238*
Товарные инструменты				
Устойчивые сделки	*120 885*	-	*161 936*	-
Опционы	*71 344*	-	*134 266*	-
Кредитные производные инструменты	**1 287 612**	**-**	**1 539 801**	**-**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**2 753**	**755**	**5 176**	**581**

Сделки секьюритизации

Группа «Сосьете Женераль» проводит сделки секьюритизации от имени клиентов или инвесторов, и в данном качестве предоставляет средства укрепления или ликвидности кредитов секьюритизационным компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2009 года существовало 4 неконсолидированные компании («Бартон», «Анталис», «Хоумз», «АСЕ Австралия»), структурированных Группой от имени клиентов или инвесторов. Общие активы, находящиеся в распоряжении этих компаний и финансируемые через выпуск коммерческих бумаг, составляли 10 986 миллионов евро (15 982 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2008 года).

Неконтролирующее положение Группы по отношению к этим компаниям регулярно оценивается с использованием критериев консолидации, применимых к целевым компаниям (см. примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2009 года ни одна из этих компаний не была консолидирована, поскольку Группа не контролирует их и не подвергается большинству связанных рисков и вознаграждений.

Риск дефолта по активам, находящимся в распоряжении этих компаний, несут лица, передающие лежащую в основе дебиторскую задолженность, или третьи стороны.

Группа «Сосьете Женераль» предоставляет дополнительные гарантии на укрепление кредитов путем выпуска аккредитивов на сумму 542 миллиона евро (710 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2008 года). Кроме того, Группа предоставила этим компаниям краткосрочные кредитные услуги на сумму 13 515 миллионов евро на данную дату (18 682 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2008 года).

Примечание 30

1. Активы, заложенные в обеспечение

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Балансовая стоимость активов, заложенных в обеспечение обязательств	90 767	76 138
Балансовая стоимость активов, заложенных в обеспечение сделок с финансовыми инструментами	20 373	26 775
Балансовая стоимость активов, заложенных в обеспечение забалансовых обязательств	522	487
Итого	**111 662**	**103 400**

Активы, заложенные в обеспечение обязательств, главным образом включают в себя кредиты, выданные как гарантии в обязательствах (в частности, в Банке Франции).
Активы, заложенные в обеспечение сделок с финансовыми инструментами, относятся, главным образом, к гарантийным депозитам.

- **2. Активы, полученные в обеспечение и доступные субъекту**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Справедливая стоимость обратных РЕПО	**33 526**	**30 867**

Примечание 31

Разбивка активов и пассивов по срокам погашения

- **Контрактные сроки погашения финансовых обязательств[(1)]**

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2009 г.)	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**1 – 5лет**	**Более 5 лет**	**Не определено**	**Итого**
Средства к оплате в центральные банки	2 437	685	-	-	-	**3 122**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72 524	9 771	19 253	17 229	-	**118 777**
Средства к оплате в банки	66 279	11 507	2 900	2 673	-	**83 359**
Депозиты клиентов	230 440	18 386	31 854	2 764	-	**283 444**
Секьюритизированная задолженность	83 539	21 342	23 257	9 172	-	**137 310**
Субординированная задолженность	48	558	1 930	8 809	236	**11 581**
Итого пассивы	**455 267**	**62 249**	**79 194**	**40 647**	**236**	**673 593**
Предоставленные обязательства по кредитам	51 576	21 559	40 280	9 980	-	**123 395**
Предоставленные обязательства по гарантиям	45 297	7 017	14 061	15 523	-	**81 898**
Итого предоставленные обязательства	**96 873**	**28 576**	**54 341**	**25 503**	-	**205 293**

(1) Показанные суммы являются контрактными суммами, за исключением процентов по резервам и за исключением производных инструментов.

- **Технические страховые резервы***

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2009 г.)	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**1 – 5лет**	**Более 5 лет**	**Не определено**	**Итого**
Технические страховые резервы	1 772	4 819	17 751	50 109	-	74 451

** Разбивка учетных сумм.*

- **Условные сроки погашения обязательств по финансовым производным инструментам[(2)]**

(млн. евро по состоянию на 31 декабря 2009 г.)	**АКТИВЫ**				**ПАССИВЫ**			
	Менее 1 года	**1 – 5лет**	**Более 5 лет**	**Итого**	**Менее 1 года**	**1 – 5лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Процентные инструменты								
Устойчивые инструменты								
Свопы	2 438 367	2 665 772	2 589 865	7 694 004	-	-	-	-
Процентные фьючерсы	651 410	107 426	5	758 841	691 806	150 215	-	842 021
Опционы	*307 389*	*517 840*	*460 269*	*1 285 498*	*310 292*	*564 458*	*498 268*	*1 373 018*
Валютные инструменты								
Устойчивые инструменты	*747 942*	*318 856*	*176 044*	*1 242 842*	-	-	-	-
Опционы	*124 729*	*55 476*	*47 753*	*227 958*	*123 826*	*55 895*	*48 777*	*228 498*
Долевые и индексные инструменты								
Устойчивые инструменты	*16 819*	*7 405*	*2 695*	*26 919*	*45 784*	*5 028*	*3 710*	*54 522*
Опционы	*157 570*	*114 942*	*27 283*	*299 795*	*178 051*	*144 259*	*26 601*	*348 911*
Товарные инструменты								
Устойчивые инструменты	*47 811*	*13 719*	*538*	*62 068*	*44 361*	*13 961*	*495*	*58 817*
Опционы	*16 121*	*15 456*	*3 925*	*35 502*	*16 460*	*15 658*	*3 724*	*35 842*
Кредитные производные инструменты	**54 224**	**459 834**	**118 065**	**632 123**	**53 810**	**455 806**	**145 873**	**655 489**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**1 347**	**385**	**56**	**1 788**	**1 181**	**535**	**4**	**1 720**

(2) Данные статьи представлены в соответствии с контрактным сроком погашения финансовых инструментов.

Примечание 32

Сделки с иностранной валютой

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.				31 декабря 2008 г.			
	Активы	**Пассивы**	**Валюты приобретенные, но еще не полученные**	**Валюты проданные, но еще не поставленные**	**Активы**	**Пассивы**	**Валюты приобретенные, но еще не полученные**	**Валюты проданные, но еще не поставленные**
Евро	611 269	604 162	2 334	3 805	643 808	651 692	11 680	13 608
Доллар США	224 235	259 341	19 970	24 546	282 365	302 166	16 410	19 063
Английский фунт стерлингов	31 852	31 750	2 703	4 598	35 053	31 759	2 957	3 736
Японская йена	23 688	17 855	4 239	2 844	31 421	23 611	5 980	3 678
Австралийский доллар	17 723	16 931	2 256	2 172	18 323	17 223	1 413	1 027
Чешская крона	24 701	25 878	132	148	23 811	24 968	134	446
Российский рубль	11 508	10 305	120	105	13 694	8 351	4	6
Новые румынские леи	5 386	5 872	65	155	6 562	7 091	314	493
Прочие валюты	73 339	51 607	9 033	7 232	74 966	63 142	8 405	5 906
Итого	**1 023 701**	**1 023 701**	**40 852**	**45 605**	**1 130 003**	**1 130 003**	**47 297**	**47 963**

Примечание 33

Страховая деятельность

- **Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Резервы для погашения страховых выплат по полисам дочерних компаний	16 761	15 721
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни	57 274	51 109
Резервы для погашения страховых выплат по страхованию ущерба	416	317
Итого	**74 451**	**67 147**
Отложенное участие в прибыли[(1)]	(320)	(3 024)
Относящиеся к перестраховщикам	(323)	(299)
Резервы для погашения страховых выплат страховых компаний за вычетом части, относящейся к перестраховщикам	**73 808**	**63 824**

(1) В соответствии с рекомендацией CNC от 19 декабря 2008 года, проводился тест возвратности по резервам для отложенного участия в прибыли, учтенной в активах. Метод учета, использованный для расчета отложенного участия в прибыли в активах, основан на рассмотрении справедливой стоимости активов по сравнению с их исторической стоимостью. Тест возвратности основан на прогнозах денежных потоков и принимает во внимание разные стрессовые допущения взимания и повторной покупки. В данном контексте прогнозы денежных потоков выполнялись на основании различных стрессовых сценариев, включающих (или нет) снижение оборота и/или рост обратной покупки: оборот снижался до 60 %, обратная покупка увеличивалась до 80 %. Так денежные потоки оставались безусловно положительными, и не было необходимости в какой-либо продаже активов (или реализации нереализованных убытков) в течение прогнозируемого периода (от 5 до 10 лет). При этих условиях тест возвратности убеждает и демонстрирует возместимый характер отложенного участия в прибыли, учтенного в активах.

- **Отчет об изменениях в резервах для погашения страховых выплат страховых компаний**

(млн. евро)	**Резервы для погашения страховых выплат по полисам дочерних компаний**	**Резервы для погашения страховых выплат по страхованию жизни**	**Резервы для погашения страховых выплат по страхованию ущерба**
Резервы на 1 января 2009 г. (кроме резервов на отсроченное участие в прибыли)	**15 721**	**51 109**	**317**
Распределение на страховые резервы	60	3 860	98
Переоценка полисов	1 499	-	-
Издержки, вычитаемые из полисов	(103)	-	-
Передача и арбитраж	(477)	477	-
Новые клиенты	-	64	1
Участие в прибыли	61	1 759	-
Прочее	-	5	-
Резервы на 31 декабря 2009 г. (кроме резервов на отсроченное участие в прибыли)	**16 761**	**57 274**	**416**

В соответствии правилами МСФО и Стандартами учета Группы, тест адекватности обязательств (Liability Adequacy Test - LAT) был проведен по состоянию на 31 декабря 2009 года. Он был проведен на основании вероятностного моделирования, аналогичного используемому для управления нашими активами и пассивами. Результаты теста по состоянию на 31 декабря 2009 года являются неопровержимыми.

- **Чистые инвестиции страховых компаний**

(млн. евро)	**31 декабря 2009 г.**	**31 декабря 2008 г.**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	**21 511**	**19 421**
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	-	-
Облигации и другие долговые бумаги	5 758	5 172
Акции и другие долевые бумаги	15 753	14 249
Средства к получению от банков	**5 210**	**4 695**
Финансовые активы, доступные для продажи	**48 712**	**40 250**
Казначейские билеты и аналогичные ценные бумаги	341	357
Облигации и другие долговые бумаги	41 319	34 970
Акции и другие долевые бумаги	7 052	4 923
Инвестиционная собственность	**399**	**405**
Итого	**75 832**	**64 771**

- **Технический доход от страховых компаний**

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Заработанные премии	10 713	9 443
Стоимость льгот (включая изменения резервов)	(12 114)	(4 251)
Чистый доход от инвестиций	2 316	(4 174)
Другой чистый технический доход (расходы)	(540)	(619)
Вклад в операционный доход до исключения сделок между компаниями	**375**	**399**
Исключение сделок между компаниями[(1)]	167	128
Вклад в операционный доход после исключения сделок между компаниями	**542**	**527**

(1) Это, по существу, касается исключения комиссионных, уплаченных страховыми компаниями распределительным сетям и исключения финансового дохода на инвестиции, сделанные в компании Группы.

- **Чистый комиссионный доход[(2)]**

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Комиссии полученные		
- комиссии за приобретение	216	182
- комиссии за управление	585	589
- прочее	82	55
Комиссии уплаченные		
- комиссии за приобретение	(266)	(235)
- комиссии за управление	(217)	(204)
- прочее	(31)	(15)
Итого	**369**	**372**

(2) Комиссии представлены в данной таблице до исключения сделок между компаниями.

- **Управление страховыми рисками**

Существуют два основных вида страхового риска:

- ценовые риски и риски расхождения в общих колебаниях в практике выплаты страховых возмещений: в страховании ущерба, а также в индивидуальной личной защите прибыль подвержена рискам ухудшения наблюдаемой предъявляемости исков по сравнению с ожидаемой предъявляемостью рисков во время установления шкалы цен. Расхождения могут быть связаны с многочисленными комплексными факторами, такими как изменения в поведении держателей полисов, изменения в макроэкономической среде, пандемии, природные бедствия и т.д.;
- риски, связанные с финансовыми рынками: в страховании жизни страховщики подвержены нестабильности финансовых рынков (изменения процентных ставок и колебания фондового рынка), что может быть ухудшено поведением держателей полисов.

Управление этими рисками является одним из фундаментальных приоритетов деятельности по страхованию жизни. Оно осуществляется квалифицированными и опытными командами с крупными созданными на заказ ИТ ресурсами. О рисках, проходящих регулярный мониторинг, докладывается Генеральной дирекции, как заинтересованных субъектов, так и направлений деятельности.

В области **ценовых рисков и рисков расхождения в практике возмещения ущерба** применяется ряд рекомендаций:

- повышенная безопасность процесса принятия риска с целью гарантирования того, что шкала цен соответствует распределению рисков держателя полиса с самого начала. Должное применение этих процедур подтверждается через аудит качества и многолетний внутренний аудит. Данный процесс имеет сертификат ISO;
- мониторинг коэффициентов требование/премия на регулярной основе на основании статистики, собранной за год происшествия. Данный анализ (расширение портфеля, уровень резервов на понесенный ущерб, о котором не было сообщено) позволяет совершать ценовые корректировки, там, где это применимо, в последующие финансовые годы;
- реализация плана перестрахования для защиты Группы от крупных/серийных требований.

Управление рисками, связанными с финансовыми рынками, является такой же неотъемлемой частью инвестиционной стратегии, как и поиск максимальной результативности. На оптимизацию этих двух элементов сильно влияет баланс активов/пассивов. Обязательства по пассивам (гарантии, предлагаемые клиентам, контракты со сроком погашения), а также суммы, учтенные по основным статьям баланса (акционерный капитал, доходы, резервы, и т.д.) анализируются Департаментов финансов и рисков подразделения страхования жизни. Общая политика управления активами и пассивами «Сосьете Женераль» утверждается Генеральной дирекцией Группы на заседании Комитета по управлению активами и пассивами, проводимом каждые полгода.

Управление рисками и анализ основаны на следующих ключевых принципах:

- Управление рисками активов/пассивов:
  - мониторинг долгосрочных денежных потоков: срок пассива сопоставляется со сроком актива, а пики денежных потоков строго контролируются для минимизации рисков ликвидности и реинвестиций;
  - тщательный мониторинг потоков повторной покупки и симуляция стрессовых сценариев;
  - тщательный мониторинг рынков акций и симуляция стрессовых сценариев;
  - хеджирование курсовых рисков с использованием финансовых инструментов.
- Управление финансовыми рисками путем установления лимитов:
  - лимиты контрагентов (например, лимиты в соответствии со страной домицилирования эмитента, различие между суверенными эмитентами и частными эмитентами);
  - лимиты рейтинга (например, AAA: минимум 45 %, из которых 27 % в государственных облигациях и в облигациях, поддерживаемых государством);
  - лимиты по видам активов (например, акции, фондовое инвестирование).

Все эти стратегии оцениваются симулированием стрессовых сценариев поведения финансовых рынков и поведения застрахованной стороны с использованием стресс-тестов и вероятностного моделирования.

Примечание 34

Процентные доходы и расходы

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Сделки с банками	**2 092**	**5 182**
Депозиты до востребования и межбанковские кредиты	1 626	3 458
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	466	1 724
Сделки с клиентами	**16 899**	**20 241**
Торговые векселя	1 068	1 103
Прочие кредиты клиентам[(1)]*	14 949	17 560
Овердрафты	815	1 186
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	67	392
Сделки с финансовыми инструментами	**9 900**	**12 848**
Финансовые активы, доступные для продажи	3 080	3 420
Финансовые активы, удерживаемые до погашения*	91	108
Кредитование ценными бумагами	41	143
Хеджирующие производные инструменты	6 688	9 177
Арендное финансирование	**1 654**	**1 917**
Арендное финансирование недвижимости	274	404
Арендное финансирование движимого имущества	1 380	1 513
Итого процентный доход	**30 545**	**40 188**
Сделки с банками	**(2 014)**	**(6 333)**
Межбанковские займы	(1 793)	(5 248)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(221)	(1 085)
Сделки с клиентами	**(6 789)**	**(10 413)**
Регулируемые накопительные счета	(1 205)	(1 590)
Прочие депозиты клиентов	(5 358)	(7 475)
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и ценными бумагами	(226)	(1 348)
Сделки с финансовыми инструментами	**(10 100)**	**(15 485)**
Секьюритизированная задолженность, подлежащая оплате	(2 289)	(5 825)
Субординированная и конвертируемая задолженность	(589)	(639)
Операции займа ценных бумаг	(66)	(260)
Хеджирующие производные инструменты	(7 156)	(8 761)
Прочие процентные расходы	**(7)**	**(9)**
Итого процентные расходы[(2)]	**(18 910)**	**(32 240)**
Включая процентный доход от обесцененных финансовых активов	404	346

[(1)] Разбивка «Прочих кредитов клиентам» *(млн. евро)*

- краткосрочные кредиты	6 241	7 553
- экспортные кредиты	248	342
- кредиты на оборудование	2 645	2 922
- кредиты на жилье	4 113	4 034
- прочие кредиты клиентам	1 702	2 709
Итого*	**14 949**	**17 560**

(2) Данные расходы включают стоимость рефинансирования финансовых инструментов, измеренную по справедливой стоимости через прибыли и убытки, которая классифицируется в чистой прибыли или убытке (см. примечание 36). В той мере, в какой доходы и расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, классифицируются по типу инструментов, а не по цели, чистые доходы, создаваемые деятельностью с финансовыми инструментами, измеренными по справедливой стоимости через прибыли и убытки, должны оцениваться в целом.

** Суммы реклассифицированы в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2008 г.*

Примечание 35

Комиссионные доходы и расходы

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Комиссионные доходы от		
Сделок с банками	254	247
Сделок с клиентами	2 890	2 858
Сделок с ценными бумагами	684	760
Сделок на первичном рынке	326	136
Сделок с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами	885	1 086
Кредитов и гарантийных обязательств	692	567
Услуг	4 615	4 691
Прочего	99	160
Итого комиссионные доходы	**10 445**	**10 505**
Комиссионные расходы на		
Сделки с банками	(293)	(282)
Сделки с ценными бумагами	(558)	(625)
Сделки с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами	(758)	(837)
Кредиты и гарантийные обязательства	(77)	(174)
Прочее	(947)	(1 172)
Итого комиссионные расходы	**(2 633)**	**(3 090)**

Эти комиссионные доходы и расходы включают в себя:

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Комиссионные доходы за исключением действительной процентной ставки, связанной с финансовыми инструментами, которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 177	3 946
Комиссионные доходы, связанные с трастовой или аналогичной деятельностью	2 571	3 219
Комиссионные расходы за исключением действительной процентной ставки, связанной с финансовыми инструментами, которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(77)	(174)
Комиссионные расходы, связанные с трастовой или аналогичной деятельностью	(878)	(938)

Примечание 36

Чистые прибыли или убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых активов, удерживаемых для продажи	13 374	(16 598)
Чистые прибыли/убытки от финансовых активов, оцениваемых с использованием варианта справедливой стоимости	118	366
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых пассивов, удерживаемых для продажи	(9 022)	3 048
Чистые прибыли/убытки от финансовых пассивов, оцениваемых с использованием варианта справедливой стоимости	(772)	826
Чистые прибыли/убытки по производным инструментам	(4 171)	15 572
Чистые доходы от хеджевых инструментов/хеджирования справедливой стоимости	-	(1 104)
Переоценка хеджированных статей, относящихся к хеджированным рискам	(123)	1 462
Неэффективная часть хеджирования денежных потоков	(4)	2
Чистые прибыли/убытки от валютных сделок	1 602	1 103
Итого[(1)(2)]	**1 002**	**4 677**

(1) В той мере, в какой доходы и расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, классифицируются по типу инструментов, а не по цели, чистые доходы, создаваемые деятельностью с финансовыми инструментами, измеренными по справедливой стоимости через прибыли и убытки, должны оцениваться в целом. Необходимо отметить, что показанные здесь доходы не включают стоимость рефинансирования этих финансовых инструментов, которая показана между процентных расходов и процентных доходов.
(2) Суммы финансовых инструментов при оценке по Уровню 3 см. в примечании 3.

Остаточная сумма, которая должна быть показана в отчете о прибылях и убытках, являющаяся результатом разницы между ценой сделки и суммой, которая будет установлена на эту дату с использованием методик оценки, за вычетом суммы, показанной в отчете о прибылях и убытках после первоначального признания счетов, разбивается следующим образом:

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Остаточная сумма для показа в отчете о прибылях и убытках по состоянию на 1 января	**849**	**1 048**
Сумма, созданная новыми сделками в течение периода	**674**	**648**
Сумма, показанная в отчете о прибылях и убытках в течение периода	**(673)**	**(847)**
Обесценение	*(530)*	*(637)*
Переключение на наблюдаемые параметры	*(14)*	*(56)*
Истекшие или прекращенные	*(122)*	*(167)*
Курсовые разницы	*(7)*	*13*
Остаточная сумма для показа в отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря	**823**	**849**

Данная сумма зарегистрирована в отчете о прибылях и убытках в соответствии с распределением по времени или на момент переключения методики оценки на наблюдаемые параметры.

Примечание 37

Чистая прибыль или убыток от финансовых активов, доступных для продажи

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Текущие виды деятельности		
Прибыль от продаж[(1)]	316	459
Убытки от продаж[(2)]	(285)	(531)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(1 673)	(402)
Прирост капитала от ликвидации финансовых активов, доступных для продажи, после выплаты участия в прибылях держателям полисов (страховая деятельность)	1 664	447
Промежуточный итог	**22**	**(27)**
Долгосрочные инвестиции в акции		
Прибыль от продаж[(3)]	86	474
Убытки от продаж	(34)	(19)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(129)	(335)
Промежуточный итог[(2)]	**(77)**	**120**
Итого	**(55)**	**93**

(1) В т.ч. 155 миллионов евро по страховой деятельности по состоянию на 31 декабря 2009 г.
(2) В т.ч. -130 миллионов евро по страховой деятельности по состоянию на 31 декабря 2009 г.
(3) Прирост капитала от продажи пакета акций Группы в «Банк Мускат» оставил в 2008 году 262 миллиона евро.

Примечание 38

Доходы и расходы по другим видам деятельности

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Доход от других видов деятельности		
Строительство недвижимости	38	57
Аренда недвижимости	136	126
Аренда оборудования	5 976	5 731
Прочая деятельность (включая доход от страховой деятельности)	12 131	9 469
Промежуточный итог	**18 281**	**15 383**
Расходы по другим видам деятельности		
Строительство недвижимости	-	(13)
Аренда недвижимости	(27)	(33)
Аренда оборудования	(4 474)	(4 063)
Прочая деятельность (включая расходы по страховой деятельности)	(12 773)	(10 007)
Промежуточный итог	**(17 274)**	**(14 116)**
Итого чистые	**1 007**	**1 267**

Примечание 39

Расходы на персонал

(млн. евро)	**2009 г.**	**2008 г.**
Компенсация работникам	(6 454)	(6 170)
Затраты на социальное страхование и налоги на заработную плату[1]	(1 243)	(1 098)
Чистые расходы на выход на пенсию – определенные планы взносов	(555)	(530)
Чистые расходы на выход на пенсию – определенные планы льгот	(134)	(111)
Прочие затраты на социальное страхование и налоги	(412)	(364)
Участие работников в прибыли и поощрения	(359)	(343)
Итого	**(9 157)**	**(8 616)**

Для учетной трактовки схем вознаграждения, которые соответствуют положениям министерского приказа, заданного во Франции 3 ноября 2009 года, касающегося вознаграждения работников, чья деятельность может привести к возникновению рисков для банков и инвестиционных компаний, необходимо различать две схемы, относящиеся к переменному вознаграждению в 2009 году, которое будет предоставляться работникам финансового рынка:

- краткосрочная часть этих вознаграждений будет выплачиваться денежными средствами в течение первого квартала 2010 года. Соответствующие расходы полностью учтены как расходы в отчете о прибылях и убытках на конец 2009 года;
- отложенная часть, которая будет ограничена условиями предоставления, выплачивается в течение нескольких лет и основана на акциях (выплата денежных средств, индексируемая акциями «Сосьете Женераль», или распределением свободных акций «Сосьете Женераль», количество которых будет установлено Советом директоров, который будет распределять их в 2010 году). Соответствующие расходы учитываются в отчете о прибылях и убытках в течение периода предоставления акция, который начался 1 января 2009 г.

	2009 г.	**2008 г.**
Средняя численность		
- Франция	59 381	59 003
- За пределами Франции	100 763	101 427
Итого	**160 144**	**160 430**

Примечание 40

Планы выплат на основе акций

- **1. Расходы, указанные в отчете о прибылях и убытках**

	31 декабря 2009 г.			**31 декабря 2008 г.**		
(млн. евро)	**Планы с денежными средствами**	**Планы с акциями**	**Итого планы**	**Планы с денежными средствами**	**Планы с акциями**	**Итого планы**
Чистые расходы планов покупки акций	-	55,1	**55,1**	-	65,3	**65,3**
Чистые расходы от планов опционов на акции и планов свободных акций	171,3	174,2	**345,5**	13,8	142,0	**155,8**

Затраты, описанные выше, относятся к планам выплат на основе акций, принятым после 7 ноября 2002 года, и ко всем планам выплат денежными средствами.

- **2. Основные характеристики опционных планов и планов свободных акций «Сосьете Женераль»**

2.1. ОПЦИОННЫЕ ПЛАНЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ ДЛЯ РАБОТНИКОВ ГРУППЫ НА ГОД, ОКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА, КРАТКО ОПИСАНЫ НИЖЕ:

- **2.1.1 Опционы на акции (покупка и подписка)**

Эмитент	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль» для TCW**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль» для TCW**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**
Год распределения	**2002 г.**	**2003 г.**	**2004 г.**	**2005 г.**	**2006 г.**	**2006 г.**	**2007 г.**	**2007 г.**	**2008 г.**	**2009 г.**
Тип плана	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**покупка опционна акции**	**подписка опционна акции**	**подписка опционна акции**
Договор с акционерами	13 мая 1997 г.	23 апреля 2002 г.	23 апреля 2002 г.	29 апреля 2004 г.	29 апреля 2004 г.	29 апреля 2004 г.	30 мая 2006 г.	30 мая 2006 г.	30 мая 2006 г.	27 мая 2008 г.
Решение Совета директоров	16 января 2002 г.	22 апреля 2003 г.	14 января 2004 г.	13 января 2005 г.	18 января 2006 г.	25 апреля 2006 г.	19 января 2007 г.	18 сентября 2007 г.	21 марта 2008 г.	9 марта 2009 г.
Количество предоставленных опционов на акции[1]	3 614 262	4 110 798	4 267 021	4 656 319	1 738 329	154 613	1 418 916	135 729	2 328 128	1 344 552[4]
Контрактный срок предоставленных опционов	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Урегулирование	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»
Период ограничений на обращение акций	16 января 2002 г.- 16 января 2005 г.	22 апреля 2003 г. –22 апреля 2006 г.	14 января 2004 г. –14 января 2007 г.	13 января 2005 г. –13 января 2008 г.	18 января 2006 г. – 18 января 2009 г.	25 апреля 2006 г.– 25 апреля 2009 г.	19 января 2007 г.– 19 января 2010 г.	18 сентября 2007 г. – 18 сентября 2010 г.	21 марта 2008 г.– 21 марта 2010 г.	9 марта 2009 г. – 9 марта 2012 г.
Условия исполнения	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет, кроме директоров[3]	нет	да[3]	да[3]
Увольнение из Группы	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Избыточность	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Уход на пенсию	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется
Смерть	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.
Цена акции на дату предоставления (в евро) (в среднем 20 дней до даты предоставления)[1]	57,17	44,81	60,31	64,63	93,03	107,82	115,6	104,17	63,6	23,18
Дисконт	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Цена исполнения (в евро)[1]	57,17	44,81	60,31	64,63	93,03	107,82	115,6	104,17	63,6	23,18
Опционы разрешенные, но не распределенные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы, исполненные на 31 декабря 2009 г.	2 685 280	2 543 311	727 877	53 340	2 174	-	-	-	-	411
Опционы, изъятые на 31 декабря 2009 г.	928 982	205 797	131 503	244 220	89 690	19 666	47 725	14 466	54 402	99 986
Опционы, не погашенные на 31 декабря 2009 г.	-	1 361 690	3 407 641	4 358 759	1 646 465	134 947	1 371 191	121 263	2 273 726	924 155
Количество акций, зарезервированных на 31 декабря 2009 г.	-	1 361 690	3 407 641	[2]	[2]	134 947	[2]	121 263	-	-
Цена зарезервированной акции (в евро)	-	45,11	44,51	[2]	[2]	109,71	[2]	105,69	-	-
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	-	61	152	[2]	[2]	15	[2]	13	-	-
Первая разрешенная дата для	16	22	14	13	18	25	19	18	21	31 март

продажи акций	января 2006 г.	апреля 2007 г.	января 2008 г.	января 2009 г.	января 2010 г.	апреля 2009 г.	января 2011 г.	сентября 2010 г.	марта 2012 г.	2013 г.
Задержка продажи после периода ограничений на обращение акций	1 год	1 год	1 год	1 год	1 год	-	1 год	-	1 год	1 год
Справедливая стоимость (% цены акции на дату предоставления)	28 %	25 %	21 %	17 %	16 %	17 %	18 %	21 %	24 %	27 %
Метод оценки, использованный для определения справедливой стоимости	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло

(1) В соответствии с МСБУ 33, в результате разделения права привилегированной подписки на акции «Сосьете Женераль», исторические данные акций были скорректированы на коэффициенты, предоставленные «Евронекст», которые отражают части, относящиеся к акции после разделения, следующего за увеличениями капитала, которые произошли в четвертом квартале 2006, в первом квартале 2008 года и четвертом квартале 2009 г.

(2) Опционные планы на 2005, 2006 и 2007 годы были хеджированы с использованием опционов на покупку акций «Сосьете Женераль».

(3) Это условия исполнения, описанные в части корпоративного управления. На 31 декабря 2009 года было оценено, что условия исполнения по прибыли на акцию не будут достигнуты для опционов, предоставленных в 2008 году. Также было оценено, что условия исполнения по прибыли на акцию должны достичь уровня 14 % для опционов, предоставленных в 2009 году.

(4) Из них 320 000 опционов для руководителей верхнего звена, которые отказались от них.

- **2.1.2 Свободные акции**

Эмитент	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**	**«Сосьете Женераль»**
Год распределения	**2006 г.**	**2007 г.**	**2008 г.**	**2009 г.**
Тип плана	**свободные акции**	**свободные акции**	**свободные акции**	**свободные акции**
Договор с акционерами	9 мая 2005 г.	30 мая 2006 г.	30 мая 2006 г.	27 мая 2008 г.
Решение Совета директоров	18 января 2006 г.	19 января 2007 г.	21 марта 2008 г.	20 января 2009 г.
Количество предоставленных акций(1)	775 042	903 916	3 143 595	3 155 781
Урегулирование	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»
Период ограничений на обращение акций	18 января 2006 г.– 31 марта 2008 г. 18 января 2006 г.– 31 марта 2009 г.	19 января 2007 г.– 31 марта 2009 г. 19 января 2007 г.– 31 марта 2010 г.	21 марта 2008 г. – 31 марта 2010 г. 21 марта 2008 г. – 31 марта 2011 г.	20 января 2009 г. – 31 марта 2012 г.
Условия исполнения	Условия рентабельности капитала для определенных получателей	Условия рентабельности капитала для определенных получателей	да(2)	да(2)
Увольнение из Группы	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Избыточность	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Уход на пенсию	сохраняется	сохраняется	сохраняется	сохраняется
Смерть	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.	сохраняется на 6 мес.
Цена акции на дату предоставления (евро)(1)	93,66	116,61	58,15	23,36
Акции, поставленные на 31 декабря 2009 г.	655 960	399 107	538	513
Акции, изъятые на 31 декабря 2009 г.	119 082	83 605	125 848	28 780
Акции, не погашенные на 31 декабря 2009 г.	-	421 204	3 017 209	3 126 488
Количество акций, зарезервированных на 31 декабря 2009 г.	-	421 204	3 017 209	3 126 488
Цена зарезервированной акции (евро)	-	112	100,88	60,98
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	-	47	304	191
Первая разрешенная дата для продажи акций	31 марта 2010 г.	31 марта 2011 г.	31 марта 2012 г.	31 марта 2014 г.
	31 марта 2011 г.	31 марта 2012 г.	31 марта 2013 г.	
Задержка продажи после периода ограничений на обращение акций	2 года	2 года	2 года	2 года
Справедливая стоимость (% цены акции на дату предоставления)	период ограничений 2 года: 86 % период ограничений 3 года: 81 %	период ограничений 2 года: 86 % период ограничений 3 года: 81 %	период ограничений 2 года: 86 % период ограничений 3 года: 8 1 %	78 %
Метод оценки, использованный для определения справедливой стоимости	Арбитраж	Арбитраж	Арбитраж	Арбитраж

(1) В соответствии с МСБУ 33, в результате разделения права привилегированной подписки на акции «Сосьете Женераль», исторические данные акций были скорректированы на коэффициенты, предоставленные «Евронекст», которые отражают части, относящиеся к акции после разделения, следующего за увеличениями капитала, которые произошли в четвертом квартале 2006 года, в первом квартале 2008 года и в четвертом квартале 2009 года.

(2) Это условия исполнения, описанные в части корпоративного управления. 31 декабря 2009 года было оценено, что условия исполнения по прибыли на акцию и рентабельности капитала не будут достигнуты для акций, предоставленных в 2007 году. Также было оценено, что условия исполнения по прибыли на акцию должны достичь уровня 14 % для акций, предоставленных в 2009 году.

«Тарнод Банк» предоставил 12 000 свободных акций всем работникам. Эти акции были оценены в 59,89 евро и имеют период ограничений 3 года.

2.2. СТАТИСТИКА ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЦИОННЫХ ПЛАНОВ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»

Основные цифры, касающиеся опционных планов «Сосьете Женераль» на год, заканчивающийся 31 декабря 2009 г.

	Опционы, предоставленные в 2002 г.	Опционы, предоставленные в 2003 г.	Опционы, предоставленные в 2004 г.	Опционы, предоставленные в 2005 г.	Опционы, предоставленные в 2006 г.	Опционы TCW, предоставленные в 2006 г.	Опционы, предоставленные в 2007 г.	Опционы TCW, предоставленные в 2007 г.	Опционы, предоставленные в 2008 г.	Опционы, предоставленные в 2009 г.	Средневзвешенный остаточный договорной срок	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (евро)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату исполнения (евро)	Рамки цен исполнения (евро)
Опционы, не погашенные на 1 января 2009 г.	644 483	1 397 780	3 228 666	4 157 824	1 581 581	130 718	1 313 200	121 073	2 184 878	-				
Опционы, предоставленные в 2009 г.	-	82 088	195 315	259 169	88 275	7 088	73 620	6 354	119 208	1 024 552				
Опционы, изъятые на в 2009 г.	-	12 272	16 340	58 234	23 391	2 859	15 639	6 164	30 060	99 986				
Опционы, исполненные в 2009 г.	-	105 906	-	-	-	-	-	-	-	411			51,79	24,45 – 47,57
Опционы, истекшие в 2009 г.	644 485	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Опционы, не погашенные на 1 января 2009 г.	-	1 361 690	3 407 641	4 358 759	1 646 465	134 947	1 371 191	121 263	2 273 726	924 155	32 месяца	13,39		
Исполнимые опционы на 1 января 2009 г.	-	1 361 690	3 407 641	4 358 759	1 646 465	134 947	-	-	-					

Примечания

1. Основные допущения, использованные для оценки опционных планов «Сосьете Женераль»:

	2002-2004 гг.	2005 г.	2006г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Безрисковая процентная ставка	3,8%	3.3%	3,3%	4,2%	4,2%	3,0%
Подразумеваемая волатильность акции	27%	21%	22%	21%	38%	55%
Ставка изъятых прав	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Ожидаемые дивиденды (доход)	4,3%	4,3%	4,2%	4,8%	5,0%	3,5%
Ожидаемый срок (после даты предоставления)	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет

Использована подразумеваемая волатильность для 5-летних внебиржевых опционов на акции (параметры TOTEM) «Сосьете Женераль», которая составила около 55% в 2009 году. Эта подразумеваемая волатильность отражает будущую волатильность.

- 3. Другие опционные планы – компания TCW

3.1. ОПЦИОННЫЕ ПЛАНЫ ДЛЯ РАБОТНИКОВ ГРУППЫ TCW НА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА, КРАТКО ОПИСЫВАЮТСЯ НИЖЕ:

Эмитент	TCW	TCW	TCW	TCW
Год распределения	2003 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Тип плана	покупка опцион на акции	покупка опцион на акции	покупка опцион на акции	покупка опцион на акции
Договор с акционерами	07.07.2001	07.01.2005	09.01.2006	09.30.2007
Решение Совета директоров	02.19.2003	07.01.2005	09.01.2006	09.30.2007
	03.31.2003			
	06.27.2003			
Количество предоставленных опционов на акции	1 268 350	2 753 708	2 385 515	2 468 849
Контрактный срок предоставленных опционов	10 лет	7 лет	7 лет	7 лет
Урегулирование	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»	акции «Сосьете Женераль»
Период ограничений на обращение акций	02.19.2003 – 06.26.2009	07.01.2005 – 06.30.2010	09.01.2006 – 08.31.2011	09.30.2007 – 09.29.2012
Условия исполнения	нет	нет	нет	нет
Увольнение из Группы	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Избыточность	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Уход на пенсию	изъятие	изъятие	изъятие	изъятие
Смерть	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.	Частично сохраняется с укороченным периодом ограничений.
Цена акции на дату предоставления (евро)	15,50	41,35	36,95	33,32
Дисконт	2,30	13,48	5,64	5,12
Цена исполнения (в евро)	13,21	27,87	31,31	28,20
Опционы разрешенные, но не распределенные	-	-	-	-
Опционы, исполненные на 31 декабря 2009 г.	716 208	827 816	339 5743	190 911
Опционы, изъятые на 31 декабря 2009 г.	552 142	726 231	548 589	530 659
Опционы, не погашенные на 31 декабря 2009 г.	-	1 199 661	1 497 353	1 747 279
Первая разрешенная дата для продажи акций	03.18.2005	08.01.2007	11.01.2008	11.01.2009
Задержка продажи после периода ограничений на обращение акций	без задержки	без задержки	без задержки	без задержки
Справедливая стоимость (% цены акции на дату предоставления)	51%	66%	41%	38%
Метод оценки, использованный для определения справедливой стоимости	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза	Блэка-Шоулза

3.2. СТАТИСТИКА ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЦИОННЫХ ПЛАНОВ TCW

Основные цифры, касающиеся опционных планов TCW на год, заканчивающийся 31 декабря 2009 г.

	Общее кол-во опционов	Опционы, предоставленные в 2003 г.	Опционы, предоставленные в 2005 г.	Опционы, предоставленные в 2006 г.	Опционы, предоставленные в 2007 г.	Средневзвешенный остаточный договорной срок	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления (евро)	Средневзвешенная справедливая стоимость на дату исполнения (евро)	Рамки цен исполнения (евро)
Опционы, не погашенные на 1 января 2009 г.	5 898 927	119 360	1 614 169	1 906 484	2 258 914				
Опционы, предоставленные в 2009 г.	-	-	-	-	-				
Опционы, изъятые в 2009 г.	804 928	-	240 623	243 581	320 724				
Опционы, исполненные в 2009 г.	649 706	119 360	173 885	165 551	190 911			46,63	16,47-37,78
Опционы, истекшие в 2009 г.	-	-	-	-	-				
Опционы, не погашенные на 31 декабря 2009 г.	4 444 293	-	1 199 661	1 497 353	1 747 279	40 месяцев	14,27		
Исполнимые опционы на 31 декабря 2009 г.	1 106 221	-	474 505	418 920	212 797				

Примечания

1. Основные допущения, использованные для оценки опционных планов TCW:

	Планы 2001-2003 гг.	План 2005 г.	План 2006 г.	План 2007 г.
Безрисковая процентная ставка	4%	4%	5%	5%
Подразумеваемая волатильность акции	39%	31%	28%	22%
Ставка изъятых прав	0%	5%	0%	0%
Ожидаемые дивиденды (доход)	0%	0%	0%	0%
Ожидаемый срок (после даты предоставления)	5 лет	5 лет	5 лет	5 лет

2. Подразумеваемая волатильность оценивалась с использованием срединной исторической волатильности компаний, котируемых в США, занимающихся одним и тем же бизнесом, за последние 5 лет.
Справедливая стоимость отражает будущую результативность Компании.
3. Из-за условий этого плана, которые урегулируется акциями «Сосьете Женераль», никакие акции специально не распределялись.

- 4. Информация о других планах

Другие платежные планы на основе акций, предоставленные работникам Компаний в 2009 году:

- **4.1. Глобальный план владения акциями работниками**

В качестве части политики владения акциями работниками Группы 23 апреля 2009 года «Сосьете Женераль» предложила работникам Группы подписку на резервный капитал прироста по цене за акцию 27,09 евро, с дисконтом 20%, применяемым к средней цене от 20 цен на акции «Сосьете Женераль» до этой даты.
Была осуществлена подписка га 10 757 876 акций, что в 2009 году составило расход 55,0 миллионов евро, учитывая 5-летний период владения. Использованная модель оценки, соответствующая рекомендациям Национального бухгалтерского совета по учетной трактовке сберегательных планов компании, сравнивает доход, который получил бы работник, если бы он смог продать акции немедленно, и условную стоимость, которую 5-летний период владения представляет работнику.
Эта условная стоимость 5-летнего периода оценивается по чистой стоимости покупки акций «Сосьете Женераль» за денежные средства, финансируемые при помощи независимого и невозобновляемого кредитного пятилетнего инструмента, и путем форвардной продажи этих же акций с пятилетним сроком погашения.
Основные рыночные параметры для оценки этой стоимости 5 летнего периода владения, определяемые на дату подписки:

- стоимость акции «Сосьете Женераль» за денежные средства: 39,63 евро;
- безрисковая процентная ставка: 2,79%;
- процентная ставка на независимый пятилетний кредит, применимый к игрокам рынка, которые получают выгоду от не подлежащего передаче владения: 6,50%.

Эта условная стоимость 5-летнего периода владения оценивается как 18,7% справочной цены «Сосьете Женераль» до дисконтирования.

4.2. ОПЦИОННЫЙ ПЛАН И ПЛАН СВОБОДНЫХ АКЦИЙ «BOURSORAMA»

Расходы 2009 года на план 2006 года составили 0,5 миллионов евро.
Расходы 2009 года на план 2008 года составили 1 миллион евро. В 2009 году были изъяты 5 112 свободных акций и 66 693 опционов.

Примечание 41

Стоимость риска

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.
Риск контрагента		
Чистые отчисления на убытки от обесценения	(5 371)	(2 525)
Непокрытые убытки	**(359)**	**(148)**
- убытки по сомнительным кредитам	(268)	(118)
- убытки по другим рискам	(91)	(30)
Покрытые суммы	**143**	**156**
- покрытые суммы по обеспеченным кредитам	132	147
- покрытые суммы по другим рискам	11	9
Прочие риски		
Чистые отчисления на другие резервы	(261)	(138)
Итого	**(5 848)**	**(2 655)**

Примечание 42
Налог на прибыль

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.
Текущий налог	(1 387)	(467)
Отложенный налог	1 695	(768)
Итого налоги(1)	**308**	**(1 235)**

(1) Сверка разницы между нормативной ставкой налога Группы и ее действующая ставка налога:

	2009 г.	2008 г.
Доход до уплаты налога за исключением чистого дохода компаний, учитываемого по методу собственного капитала, и убытков от обесценения деловой репутации (млн. евро)	827	4 316
Обычная ставка налога, применимая к французским компаниям (включая налоговый взнос 3,3%)	34,43%	34,43%
Постоянные разницы	-6,06%	9,31%
Дифференциал по статьям, облагаемым налогом по сниженной ставке	-21,98%	-3,91%
Дифференциал ставки налога на прибыль, облагаемую за пределами Франции	-32,70%	-6,85%
Воздействие на невычитаемые убытки и использование переноса налоговых убытков	-10,99%	-4,37%
Действующая налоговая ставка Группы	**-37,30%**	**28,61%**

Во Франции обычная ставка налога на прибыль корпораций составляет 33,33%. С 1 января 2007 года долгосрочный прирост капитальной стоимости по капиталовложениям в акции освобождается от налогообложения, но облагается доля затрат 1,66%. В дополнение к этому Contribution Sociale de Solidarité (национальный платеж на основании доходов до выплаты налогов), введенный в 2000 году, равен 3,3% (после вычета из базового налогооблагаемого дохода 0,76 миллионов евро). Дивиденды от компаний, в которых интересы «Сосьете Женераль» не менее 5%, освобождаются от налогообложения.
Обычная ставка налога, применимая к французским компаниям для определения их отложенного налога, составляет 34,43%. Сниженная ставка составляет 1,72%, принимая во внимание природу налогооблагаемых сделок.

Примечание 43
Чистая прибыль на акцию

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.
Чистый доход, акция Группы	678	2 010
Чистый доход, распределяемый акционерам(1)	280	1 826
Средневзвешенное количество непогашенных акций(2)	624 488 571	570 040 951
Прибыль на акцию (евро)	**0,45**	**3,20**

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.
Чистый доход, акция Группы	678	2 010
Чистый доход, распределяемый акционерам(1)	280	1 826
Средневзвешенное количество непогашенных акций(2)	624 488 571	570 040 951
Среднее количество акций, использованных для расчета разводнения	2 332 455	3 117 080
Средневзвешенное количество акций, использованных для расчета разводненной чистой прибыли на акцию	626 821 026	573 158 031
Разводненная прибыль на акцию (евро)	**0,45**	**3,19**

Дивиденды, выплаченные в 2009 году за 2008 финансовый год, составили 1,14 евро на акцию.

** Суммы, скорректированные в соответствии с опубликованной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2009 г.*
(1) Колебание отражает процент после уплаты налога держателям сверхсубординированных векселей и недатированных субординированных векселей, а также разницу между эмиссионной ценой и ценой погашения привилегированных акций, выпущенных «Сосьете Женераль С.А.» (см. прилмечание 27).
(2) За исключением казначейский акций.

Примечание 44
Сделки со связанными сторонами

- 1. Определение

В соответствии с определениями, предоставленными в соответствии с МСБУ 24, связанные стороны Группы включают: членов совета директоров, председателя, главных исполнительных директоров и заместителей главных исполнительных директоров, их супругов и любых детей, проживающих в семье, и следующие дочерние компании, которые контролируются единолично или совместно Группой, компании, на которые «Сосьете Женераль» оказывает значительное влияние.

1.1. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ГРУППЫ
Сюда включаются суммы, фактически уплачиваемые Группой директорам и главным исполнительным директорам в качестве вознаграждения (включая издержки работодателя), и другие выплаты по МСБУ 24, параграф 16, как указано ниже.

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.
Краткосрочные выплаты	7,9	8,2
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0,1	0,4
Долгосрочные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	1,8	3,7
Итого	**9,8**	**12,3**

Регистрационный документ содержит подробное описание вознаграждения и выплат Группы старшим руководителям.

1.2. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Сделки с членами совета директоров, главными исполнительными директорами и членами их семей, указанных в этом примечании, включают кредиты и гарантии, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2009 года, в общей сумме 3 миллиона евро. Все другие сделки с этими лицами несущественны.

1.3. ОБЩИЕ СУММЫ, ЗАРЕЗЕРВИРОВАННЫЕ ИЛИ УЧТЕННЫЕ ГРУППОЙ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» ДЛЯ ВЫПЛАТЫ ПЕНСИЙ И ПРОЧИХ ЛЬГОТ

Общая сумма, зарезервированная или учтенная Группой «Сосьете Женераль» по состоянию на 31 декабря 2009 года по МСБУ 19 для выплаты пенсий и прочих льгот главным исполнительным директорам и действующим директорам «Сосьете Женераль» по состоянию на 31 декабря 2009 года (г-ну Кабаннесу и 2 директорам, выбранным персоналом), составила 0,52 миллиона евро.

- 2. Основные дочерние и аффилированные компании[(1)]

НЕПОГАШЕННЫЕ АКТИВЫ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	142	128
Прочие активы	831	706
Итого непогашенные активы	**973**	**834**

НЕПОГАШЕННЫЕ ПАССИВЫ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Финансовые пассивы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	186	217
Депозиты клиентов	1 528	580
Прочие пассивы	672	777
Итого непогашенные пассивы	**2 386**	**1 574**

ЧИСТЫЙ БАНКОВСКИЙ ДОХОД ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.
Проценты и аналогичный доход	(11)	(12)
Комиссионные	30	(11)
Чистый доход от финансовых сделок	17	3
Чистый доход от другой деятельности	-	-
Чистый банковский доход	**36**	**(20)**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Предоставленные кредитные обязательства	298	57
Предоставленные гарантийные обязательства	1 964	1 162
Обязательства по форвардным финансовым инструментам	**3 395**	**2 876**

(1) Юридические лица, консолидированные с использованием пропорциональный метод и по методу долевого участия

Примечание 45
Компании, включенные в объем консолидации

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
Франция			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Банки						
BANQUE DE POLYNESIE[1]	Франция	ПОЛ	72,10	72,10	72,10	72,10
BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Франция	ПОЛ	50,00	50,00	50,00	50,00
CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
CREDIT DU NORD[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEBANQUE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GROUPAMA BANQUES[6]	Франция	ДОЛ	-	20,00	-	20,00
SG CALEDONIENNE DE BANQUE[1]	Франция	ПОЛ	90,10	90,10	90,10	90,10
SG DE BANQUE AUX ANTILLES	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG ASSET MANAGEMENT BANQUE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
BAREP ASSETS MANAGEMENT[9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SOCIETE GENERAL SECURITIES SERIVICE FRANCE[1]	Франция	ПОЛ	98,25	98,25	98,25	98,25
INTER EUROPE CONCEIL	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
INTERGA	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
JS CREDIT FUND	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
LYXOR ASSET MANAGEMENT	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ORBEO	Франция	ПРОП	50,00	50,00	50,00	50,00
SGAM INDEX[9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SG ASSET MANAGEMENT	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EUROPEAN MORTGAGE INVESTMENTS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL ASSET MANAGEMENT ALTERNATIVE INVESTMENTS[9]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SGAM AI CREDIT PLUS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

		Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
	Страна		31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SGAM AI CREDIT PLUS OPPORTUNITIES	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SGAM NEGOTIATION (14)	Франция	ДОЛ	-	100,00	-	100,00
SG RETIREMENT SERVICES	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
SOCIETE GENERALE SCF	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEMONECREDIT (4)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
AMUNDI (1)(2)	Франция	ПОЛ	25,00	-	25,00	-
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
AIR BAILE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
TEMSYS (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
BULL FINANCE	Франция	ПОЛ	51,35	51,35	51,35	51,35
CAFIREC	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPMENTS (1)	Франция	ПОЛ	99,88	99,88	99,88	99,88
DALAREC(8)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
DISPONIS	Франция	ПОЛ	99,94	99,94	100,00	100,00
EVALPARTS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
FCC OURANOS(5)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
FCC OUREA(5)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
FENWICK LEASE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
FONTANOR (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
FRANFINANCE(1)	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	99,99	99,99
FRANFINANCE LOCATION	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	100,00	100,00
FRENCH SUPERMARKETS 1 (1)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
GENECAL	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENECOMI	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
LINDEN	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ORPAVIMOB	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
PROMOPART(8)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
RUSFINANCE SAS (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SAGEM LEASE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EQUIPEMENT FINANCE SA	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG SERVICES	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SNC FININVA [10]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SNC FINOVADIS[7]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOFRAFI	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEFIMUR	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEFINANCEMENT	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG POUR LE FINANVEMENT DES INVESTISSEMENTS ECONOMISANT L'ENERGIE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEGA PME[8]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SOGELEASE FRANCE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOLOCVI	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
VALMYFIN[7]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
FCC HYPERION [5]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
FCT RED & BLACK-GUARANTEED HOME LOANS[2]	Франция	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ						
FCC ALBATROS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
FCP LYXOR OBLIGATIUM [1] [4][12]	Франция	ПОЛ	-	-	-	-
FINAREG	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENE ACT 1	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEFINANCE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEVAL [1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENINFO	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
LIBECAP	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE ALSACIENNE ET LORRAINE DE VALEURS, D'ENTREPRISES ET DE PARTICIPATIONS	Франция	ПОЛ	51,42	51,42	51,42	51,42
LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	100,00	100,00
SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG CONSUMER FINANCE [1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG FINANCIAL SERVICES HOLDING[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL SECURITIES SERVICES HOLDING[1]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEFIM HOLDING	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGENAL PARTICIPATIONS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SOCIETE GENERAL DE PARTICIPATIONS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEPARTICIPATIONS(1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEPLUS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL CAPITAL PARTENAIRES	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE DE LA RUE EDOUARD- VII	Франция	ПОЛ	99,91	99,91	99,91	99,91
VOURIC	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
БРОКЕРЫ						
BOURSORAMA SA(1)	Франция	ПОЛ	55,78	55,93	55,78	55,93
CLICKOPTIONS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GASELYS(13)	Франция	ДОЛ	49,00	49,00	49,00	49,00
SOCIETE GENERAL ENERGIE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EURO CT	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG OPTION EUROPE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG SECURITIES (PARIS) SAS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
NEWEDGE GROUP(1)	Франция	ПРО	50,00	50,00	50,00	50,00
НЕДВИЖИМОСТЬ И ФИНАНСИРОВАНИЕ НЕДВИЖИМОСТИ						
GALYBET	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEFIM (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEFIMMO (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ORIENT PROPERTIES	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEPROM (1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOPHIA-BAIL	Франция	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
IVORY OIP FUND LIMITED(5)	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
УСЛУГИ						
COMPAGNIE GENERALE D'AFFACTURAGE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
EUROPE COMPUTER SYSTEMES SA(1)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
PARIS REGLEMENT LIVRAISON	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SOCIETE DE CONTROLE ET DE GESTION FINANCIERE-SOCOGEFI	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
КОМПАНИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ НЕДВИЖИМОСТЬЮ ГРУППЫ						
COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)[(1)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ELEAPARTS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEGIS I	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEGIS II	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GENEVALMY	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEMARCHE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGECAMPUS	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SC ALICANTE 2000	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SC CHASSAGNE 2000	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
OPERA 72	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	100,00	100,00
SI DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGE COLLINE SUD[(4)]	Франция	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SOGE PERIVAL I	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGE PERIVAL II	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGE PERIVAL III	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGE PERIVAL IV	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGEFONTENAY	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGINFO - SOCIETE DE GESTION ET D'INVESTISSEMENTS FONCIERS [(1)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Франция	ПОЛ	99,99	99,99	100,00	100,00
VALMINVEST	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
СТРАХОВАНИЕ						
SG DE COURTAGE ET DE REASSURANCE (GENECAR)	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ORADEA VIE	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGECAP [(1)]	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGESSUR	Франция	ПОЛ	65,00	65,00	65,00	65,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Европа						
Банки						
BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE[(1)]	Румыния	ПОЛ	59,37	58,54	59,37	58,54
BANKA POPULLORE SH.A[(1)]	Албания	ПОЛ	75,01	75,01	75,01	75,01
BANK REPUBLIC[(1)]	Грузия	ПОЛ	80,00	60,00	80,00	60,00
GENIKI[(1)]	Греция	ПОЛ	53,97	52,32	53,97	52,32
KOMERCNI BANKA[(1)]	Чехия	ПОЛ	60,44	60,35	60,44	60,35
SOCIETE GENERAL BANK NEDERLAND NV	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EXPRESS BANK[(1)]	Болгария	ПОЛ	99,69	97,95	99,69	97,95
SG HAMBROS BANK LIMITED[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG PRIVATE BANKING SUISSE[(1)]	Швейцария	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERALE BANKA SRBIJA	Сербия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
BSGV[(1)]	Россия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERALE BANK & TRUST LUXEMBOURG[(1)]	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG PRIVATE BANKING MONACO	Монако	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SKB BANKA[(1)]	Словения	ПОЛ	99,70	99,69	99,70	99,69
SG CYPRUS LTD	Кипр	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
SOGEPARTICIPATIONS BELGIQUE[(1)]	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL SPLITSKA BANKA	Хорватия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SGSS SPA	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
РОСБАНК[(1)]	Россия	ПОЛ	65,33	57,57	65,33	57,57
MOBIASBANKA GROUPE SOCIETE GENERALE	Молдавия	ПОЛ	79,72	-	87,85	-
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
AMBER[(5)(11)]	Великобритания	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
BRD FINANCE IFN S.A.	Румыния	ПОЛ	80, 09	79,69	100,00	100,00
BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	80,00	80,00
CLARIS 4 [(12)]	Джерси	ПОЛ	-	-	-	-
CO-INVEST LBO MASTER FUND LIMITED PARTNERSHIP INCORPORATED	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	51,00	51,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	Люксембург	ПОЛ	99,21	99,21	100,00	100,00
HALYSA SA	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
IRIS II[(12)]	Ирландия	ПОЛ	-	-	-	-
IVEFI SA	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
LIGHTNING ASSET FINANCE LIMITED	Ирландия	ПОЛ	51,00	51,00	51,00	51,00
LYXOR MASTER FUND	Джерси	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ORION SHARED LIQUIDITY ASSETS FUND BV	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	95,00	95,00
PARSIFAL LTD[(12)]	Великобритания	ПОЛ	-	-	-	-
SGA SOCIETE GENERAL ACCEPTANCE N.V. (SGA)	Нидерландские Антильские о-ва	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG ASSET MANAGEMENT GROUP LTD[(1)(6)]	Великобритания	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SGAM IBERIA AV, SAU	Испания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SGAM IRELAND	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG D'ARBITRAGE ET DE PARTICIPATION SA	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SGBF S.A.	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERALE CONSUMER FINANCE HOLDING HELLAS S.A.[(1)]	Греция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EFFEKTEN	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG FINANCE IRELAND LTD[(1)]	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL IMMOBEL [(1)]	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL INVESTMENTS (U.K.) LIMITED[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG RUSSEL ASSET MANAGEMENT LTD[(14)]	Ирландия	ДОЛ	-	50,00	-	50,00
SG SECURITIES LONDON LTD[(5)]	Великобритания	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SG WERTPAPIERHANDELSGESELLSCHAFT MB	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE EUROPEENNE DE FINANCEMENT ET D'INVESTISSEMENT	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
VERI SG FONDS	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
CODEIS SECURITIES S.A.	Люксембург	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
ООО ПРОСТОФИНАНС	Украина	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
FCT RED & BLACK CONSUMER 2008-1	Франция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
MILO FOREIGN DEBT FUND[(2)]	Нидерланды	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
MILO FDF INVESTORS CV[(2)]	Нидерланды	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
TURQUOISE SICAV[(2)]	Люксембург	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
PILLAR CAPITAL LP[(3)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
ALD SA/NV[(1)]	Бельгия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOMOTIVE A/S[(1)]	Дания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD FINLAND OY[(1)]	Финляндия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
AXUS ITALIANA SRL	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
AXUS NEDERLAND BV	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOMOTIVE AS[(1)]	Норвегия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOMOTIVE AB[(1)]	Швеция	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ADRIA LEASING SPA	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOLEASING D GMBH[(1)]	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOMOTIVE GROUP PLC[(1)]	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOMOTIVE SRO	Чехия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD INTERNATIONAL SAS & CO KG[(1)]	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD INTERNATIONAL SA	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD LEASE FINANZ GMBH[(1)]	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG ALD AUTOMOTIVE PORTUGAL SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENZ SA	Португалия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ALD AUTOMOTIVE SA[(1)]	Испания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
DC MORTGAGE FINANCE BV[(1)]	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
EIFFEL LIMITED	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ESSOX SRO	Чехия	ПОЛ	79,85	79,81	100,00	100,00
EURO BANK SPOLKA AKCYJNA	Польша	ПОЛ	99,44	99,41	99,44	99,41
FIDITALIA SPA	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
FRAER LEASING SPA	Италия	ПОЛ	67,75	67,75	67,75	67,75
SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Чехия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG LEASING SPA	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP ZOO	Польша	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GEFA GESELLSCHAFT FUR ABSATZFINANZIERUNG MBH(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
GEFA LEASING GMBH	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Германия	ПОЛ	75,00	75,00	75,00	75,00
MONTALIS INVESTMENT BV	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SGBT FINANCE IRELAND LIMITED	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EQUIPMENT FINANCE INTERNATIONAL GMBH(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Швейцария	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EQUIPMENT FINANCE SA & CO KG	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG FACTORING SPA	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG FINANS AS(1)	Норвегия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG HOLDING DE VALORES Y PARTICIPATIONES	Испания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG LEASING XII(1)	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERAL ITALIA HOLDING SPA	Италия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGELEASE BV(1)	Нидерланды	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
PEMA KFZ-HANDELS GMBH(1)	Германия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
MILFORD(2)	Бельгия	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
NEW ESPORTA HOLDINGS LIMITED(1)(2)	Великобритания	ПОЛ	96,77	-	96,77	-
SGSS KAG(3)	Германия	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
БРОКЕРЫ						
SG ENERGIE UK LIMITED	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SGSS UK LIMITED	Великобритания	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
СТРАХОВАНИЕ						
GENERAS	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
INORA LIFE LTD	Ирландия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
KOMERČNI POJISTOVNA A.S.	Чехия	ПОЛ	80,62	80,57	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SOGELIFE	Люксембург	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOGECAP LIFE INSURANCE (2)	Россия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
АФРИКА И БЛИЖНИЙ ВОСТОК						
БАНКИ						
BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG	Мадагаскар	ПОЛ	70,00	70,00	70,00	70,00
SG DE BANQUES AU BURKINA	Буркина-Фасо	ПОЛ	51,19	44,48	52,53	46,07
SG DE BANQUE EN GUINEE EQUATORIALE	Экваториальная Гвинея	ПОЛ	52,44	52,44	57,24	57,24
NATIONAL SOCIETE GENERAL BANK	Египет	ПОЛ	77,17	77,17	77,17	77,17
SOCIETE GENERALE ALGERIE	Алжир	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SOCIETE GENERALEDE BANQUE AU CAMEROUN	Камерун	ПОЛ	58,08	58,08	58,08	58,08
SG DE BANQUES EN COTE-D'IVOIRE(1)	Кот-д'Ивуар	ПОЛ	73,25	68,20	73,25	68,20
SG DE BANQUES EN GUINEE	Гвинея	ПОЛ	57,94	52,94	57,94	52,94
SG DE BANQUE AU LIBAN(1)	Ливан	ДОЛ	19,00	19,00	19,00	19,00
SG DE BANQUES AU SENEGAL	Сенегал	ПОЛ	64,45	58,78	64,87	59,28
SG MAROCAINE DE BANQUES(1)	Марокко	ПОЛ	56,91	56,91	56,91	56,91
SG-SSB LIMITED	Гана	ПОЛ	52,24	51,00	52,24	51,00
UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Тунис	ПОЛ	57,20	57,20	52,34	52,34
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Марокко	ПОЛ	43,54	42,95	50,00	50,00
SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER EQDOM	Марокко	ПОЛ	46,31	45,41	54,92	54,69
SOGELEASE EGYPT	Египет	ПОЛ	70,87	70,87	80,00	80,00
SOGELEASE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Марокко	ПОЛ	74,15	71,81	100,00	100,00
СТРАХОВАНИЕ						
LA MAROCAINE VIE	Марокко	ПОЛ	85,97	73,75	100,00	87,07
СЕВЕРНАЯ И ЮЖНАЯ АМЕРИКА						
БАНКИ						
BANCO SG BRAZIL SA(1)	Бразилия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
BANCO PECUNIA S.A.(1)	Бразилия	ПОЛ	70,00	70,00	70,00	70,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
SOCIETE GENERAL (CANADA)(1)	Канада	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
BANCO CASIQUE S.S. (1)	Бразилия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC(1)(3)	США	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ						
SG AMERICAS, INC. (1)	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG CAPITAL TRUST I(1)	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG WARRANTS NV	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
TCW GROUP(1)	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
TOBP(12)(15)	США	ПОЛ	-	-	-	-
THE TURQUOISE FUND LTD	Каймановы о-ва	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
ARROW OFFSHORE LTD.(5)	Каймановы о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	23,51
PERMAL PJM LTD.(5)	Британские Виргинские о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	50,00
SOCIETE GENERALE ENERGIE (USA) CORP.	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
TURQUOISE II FUND	Каймановы о-ва	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
THE GLOBAL COMMODITIES FINANCE FUND LIMITED(1)(2)	Каймановы о-ва	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ						
COUSTO INVESTMENTS LP(4)	США	ПОЛ	-	100,00	-	55,00
PACE(5)(12)	США	ПОЛ	-	-	-	-
MAKATEA JV INC	США	ПОЛ	100,00	100,00	66,67	66,67
REXUS LLC	США	ПОЛ	100,00	100,00	70,83	70,83
SG ASTRO FINANCE LP	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG ASTRO FINANCE TRUST(5)	США	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
SG CONSTELLATION CANADA LTD	Канада	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG FINANCE, INC.	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG PREFERRED CAPITAL III. LLC(1)	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.(3)	США	ПОЛ	100,00	-	100,00	-
УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ						
SOCIETE GENERALE COMMODITIES PRODUCTS, LLC	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

	Страна	Метод*	Доля участия Группы		Доля голосов Группы	
			31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Societe generale Investissement Management Holding Corp.(1)	США	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
The emerald fund ltd(5)	Каймановы о-ва	ПОЛ	-	100,00	-	100,00
Азия и Океания						
Банки						
SG Australia Holdings(1)	Австралия	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
SG Private Banking (Japan) Ltd	Япония	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Societe generale Securities (North Pacific) ltd	Япония	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Societe generale (China) limited	Китай	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Финансовые компании						
Fortune sgam Fund Management Co ltd	Китай	ПРОП	49,00	49,00	49,00	49,00
IBK-SG asset management co. ltd	Южная Корея	ПРОП	50,00	50,00	50,00	50,00
SG Asset Management (Singapore) Ltd(14)	Сингапур	ДОЛ	-	100,00	-	100,00
SG Asset Management (Japan) co. ltd(14)	Япония	ДОЛ	-	100,00	-	100,00
SG Asia (Hong Kong) Ltd	Гонконг	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00
Управление портфелем						
SGAM North Pacific ltd(14)	Япония	ДОЛ	-	100,00	-	100,00
Брокеры						
SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD (HONG KONG)	Гонконг	ПОЛ	100,00	100,00	100,00	100,00

(1) Компании, выполняющие суб-консолидацию.
(2) Консолидирован в первый раз в 2009 году.
(3) Сейчас компания консолидирована напрямую.
(4) Юридические лица, деконсолидированные в течение 2009 г.
(5) Юридические лица, ликвидированные в 2009 году.
(6) Юридические лица, проданные в 2009 году.
(7) Ликвидация путем передачи активов в «Cafirec».
(8) Ликвидация путем передачи активов в «Généfinance».
(9) Слияние с «SG Asset Management».
(10) Слияние с «Сщсьете Женераль».
(11) SG владеет только одним отделением «Amber» на 100%.
(12) Целевые компании, в значительной степени контролируемые Группой.
(13) Изменение метода консолидации: вместо пропорционального метода – метод долевого участия.
(14) Компании, сегодня субконсолидированные в «Amundi».
(15) Активы и пассивы этой компании для прозрачности консолидированы в «Сосьете Женераль С.А.».

** Пол: полная консолидация - Проп: пропорциональная консолидация - Дол: метод долевого участия*

Примечание 46
Информация о секторах по направлениям деятельности

(млн. евро)	Французские сети[1]		Международное розничное банковское обслуживание		Специализированные финансовые услуги и страхование	
	2009 г.	2008 г.*	2009 г.	2008 г.*	2009 г.	2008 г.*
Чистый банковский доход	7 253	7 179	4 724	4 990	3 225	3 101
Операционные расходы[1]	(4 778)	(4 725)	(2 681)	(2 752)	(1 818)	(1 795)
Валовой операционный доход	**2 475**	**2 454**	**2 043**	**2 238**	**1 407**	**1 306**
Стоимость риска	(968)	(494)	(1 298)	(500)	(1 224)	(587)
Операционный доход	**1 507**	**1 960**	**745**	**1 738**	**183**	**719**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия	13	8	6	8	(54)	(21)
Чистый доход/расходы от других активов	-	-	7	14	(16)	(1)
Обесценение деловой репутации	-	-	-	(300)	(43)	-
Прибыль до уплаты налогов	**1 520**	**1 968**	**758**	**1 460**	**70**	**697**
Налог на прибыль	(512)	(667)	(150)	(368)	(44)	(220)
Чистых доход до интересов миноритарных акционеров	**1 008**	**1 301**	**608**	**1 092**	**26**	**477**
Интересы миноритарных акционеров	37	50	163	474	9	18
Чистый доход, доля Группы	**971**	**1 251**	**445**	**618**	**17**	**459**

(млн. евро)	Глобальное управление и обслуживание инвестиций					
	Управление активами		Приват-банкинг		SGSS и онлайновые сбережения	
	2009 г.	2008 г.*	2009 г.	2008 г.*	2009 г.	2008 г.*
Чистый банковский доход	765	425	826	834	1 242	1 559
Операционные расходы[1]	(761)	(792)	(525)	(539)	(1 178)	(1 299)
Валовой операционный доход	**4**	**(367)**	**301**	**295**	**64**	**260**
Стоимость риска	3	(8)	(38)	(32)	(3)	(13)
Операционный доход	**7**	**(375)**	**263**	**263**	**61**	**247**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия	-	-	-	-	-	-
Чистый доход/расходы от других активов	-	-	-	-	(1)	-
Обесценение деловой репутации	-	-	-	-	-	-
Прибыль до уплаты налогов	**7**	**(375)**	**263**	**263**	**60**	**247**
Налог на прибыль	(3)	124	(59)	(54)	(21)	(82)
Чистый доход до интересов миноритарных акционеров	**4**	**(251)**	**204**	**209**	**39**	**165**
Интересы миноритарных акционеров	3	(5)	-	-	17	18
Чистый доход, доля Группы	**1**	**(246)**	**204**	**209**	**22**	**147**

** Все результаты по направлениям деятельности были подготовлены на основе среднего распределения капитала, рассчитанного в соответствии со стандартами Базельского соглашения II.*

(млн. евро)	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание[1][2]		Корпоративный центр[2]		Группа «Сосьете Женераль»	
	2009 г.	2008 г.*	2009 г.	2008 г.*	2009 г.	2008 г.*
Чистый банковский доход[4]	6 867	1 544	(3 172)	2 234	21 730	21 866
Операционные расходы[3]	(3 877)	(3 430)	(148)	(196)	(15 766)	(15 528)
Валовой операционный доход	**2 990**	**(1 886)**	**(3 320)**	**2 038**	**5 964**	**6 338**
Стоимость риска	(2 324)	(1 033)	4	12	(5 848)	(2 655)
Операционный доход	**666**	**(2 919)**	**(3 316)**	**2 050**	**116**	**3 683**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия	53	-	(3)	(3)	15	(8)
Чистый доход/расходы от других активов	(7)	10	728	610	711	633
Обесценение деловой репутации	-	-	1	-	(42)	(300)
Прибыль до уплаты налогов	**712**	**(2 909)**	**(2 590)**	**2 657**	**800**	**4 008**
Налог на прибыль	(73)	1 046	1 170	(1 014)	308	(1 235)
Чистых доход до интересов миноритарных акционеров	**639**	**(1 863)**	**(1 420)**	**1 643**	**1 108**	**2 773**
Интересы миноритарных акционеров	16	7	185	201	430	763
Чистый доход, доля Группы	**623**	**(1 870)**	**(1 605)**	**1 442**	**678**	**2 010**

** Все результаты по направлениям деятельности были подготовлены на основе среднего распределения капитала, рассчитанного в соответствии со стандартами Базельского соглашения II.*
(1) Группа приняла структуру своей организации в первом квартале 2009 года. Все дочерние компании, занимающиеся недвижимостью, ранее входившие в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания, за исключением «ODIPROM», были включены во французские сети. Эта передача включает, в частности, «GENEFIM», «SOGEPROM» и «GENEFIMMO», а также их дочерние компании.
(2) Следующие статьи были переданы в Корпоративный центр с четвертого квартала 2009 года и с обратной силой в 2008 и 2009 гг.:
- переоценка CDS корпоративного кредитного портфеля на -1 622 миллиона евро в 2009 году;
- переоценка финансовых обязательств.
Юридические лица «SGAM AI CREDIT PLUS» и «SGAM AI CREDIT PLUS OPPORTUNITES», ранее аффилированные с Корпоративным центром, вошли в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания. С другой стороны, Группа передала портфель ценных бумаг, классифицированных как «доступные для продажи» и «удерживаемые до погашения» из Корпоративного центра в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания.
(3) Включая обесценение и амортизацию.

(4) Разбивка чистого банковского дохода по деятельности «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание»6

(млн. евро)	2009 г.	2008 г.*
Глобальные рынки	7 200	3 093
Финансирование и консультирование	2 493	1 787
Старые активы	(2 826)	(3 336)
Итого чистый банковской доход	**6 867**	**1 544**

Разбивка чистого банковского дохода за 2008 год по направлениям деятельности скоординирована с новой организацией направления деятельности «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание».

	Французские сети		Международное розничное банковское обслуживание		Специализированные финансовые услуги и страхование		Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	
(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г. (2)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г. (3)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г. (2) (3) (4)
Активы сектора	180 143	175 363	87 443	88 037	127 431	118 936	532 964	649 420
Пассивы сектора(1)	131 153	126 339	71 426	72 886	81 189	73 751	567 135	692 685

	Глобальное управление и обслуживание инвестиций											
	Управление активами		Приват-банкинг		SGSS и онлайновые сбережения		Итого подразделение		Корпоративный центр		Группа «Сосьете Женераль»	
(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г. (4)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г. (2)(3)(4)
Активы сектора	3 544	7 652	18 963	22 090	46 899	43 533	69 406	73 275	26 314	24 972	1 023 701	1 130 003
Пассивы сектора(1)	719	7 969	25 012	31 888	62 840	60 560	88 571	100 417	37 389	23 038	976 863	1 089 116

(1) Пассивы сектора соответствуют задолженности (т.е. общие пассивы за исключением акций).
(2) Группа приняла структуру своей организации в первом квартале 2009 года. Все дочерние компании, занимающиеся недвижимостью, ранее входившие в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания (финансирование и консультирование), за исключением «ODIPROM», были включены во французские сети. Эта передача включает, в частности, «GENEFIM», «SOGEPROM» и «GENEFIMMO», а также их дочерние компании.
(3) Компания «SG MUMBAI», ранее входившая в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания (финансирование и консультирование), в третьем квартале 2009 года была передана в подразделение международного розничного банковского обслуживания.
(4) Новая организационная структура была принята в четвертом квартале 2009 года: юридические лица «SGAM AI CREDIT PLUS» и «SGAM AI CREDIT PLUS OPPORTUNITES», ранее аффилированные с Корпоративным центром, вошли в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания. И наоборот, компания SG SCF, ранее аффилированная с подразделением корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания (фиксированные доходы, валюты и товары), была передана в Корпоративный центр. С другой стороны, Группа передала портфель ценных бумаг, классифицированных как «доступные для продажи» и «удерживаемые до погашения» из Корпоративного центра в подразделение корпоративного и инвестиционного банковского обслуживания.

- Информация о секторах по географическим регионам

ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ РАЗБИВКА ЧИСТОГО БАНКОВСКОГО ДОХОДА

	Франция		Европа		Америки	
(млн. евро)	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Чистый процентный и аналогичный доход	5 581	3 508	3 994	3 949	1 311	44
Чистый комиссионный доход	4 750	4 160	1 772	2 214	826	569
Чистые доходы/расходы по финансовым сделкам	(1 315)	2 945	1 977	537	(126)	1 038
Прочий чистый операционный доход	318	493	711	848	(39)	(88)
Чистый банковский доход	**9 334**	**11 106**	**8 454**	**7 548**	**1 972**	**1 563**

	Азия		Африка		Океания		Итого	
(млн. евро)	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2008 г.
Чистый процентный и аналогичный доход	125	81	818	722	135	110	11 964	8 414
Чистый комиссионный доход	131	139	315	304	18	29	7 812	7 415
Чистые доходы/расходы по финансовым сделкам	374	316	48	65	(11)	(131)	947	4 770
Прочий чистый операционный доход	1	-	1	15	15	(1)	1 007	1 267
Чистый банковский доход	**631**	**536**	**1 182**	**1 106**	**157**	**7**	**21 730**	**21 866**

ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ РАЗБИВКА СТАТЕЙ БАЛАНСА

	Франция		Европа		Америки		Азия	
(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Активы сектора	708 038	796 906	158 745	162 201	107 429	111 743	15 263	19 251
Пассивы сектора[(1)]	669 480	762 684	152 584	157 415	107 601	111 845	14 829	18 727

	Африка		Океания		Итого	
(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Активы сектора	20 522	18 443	13 704	21 459	1 023 701	1 130 003
Пассивы сектора[(1)]	18 804	16 963	13 565	21 482	976 863	1 089 116

(1) Пассивы сектора соответствуют задолженности (т.е. общие пассивы за исключением акций).

Примечание 47
Вознаграждение штатных аудиторов

Вознаграждение штатных аудиторов, указанное в отчете о доходах за 2009 год:

(млн. евро)	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Вознаграждение, относящееся к стандартному аудиту, сертификации, изучению материнской компании и консолидированных счетов	32	32
Вознаграждение, относящееся к аудиторским услугам и связанным с ними поручениям	8	3
Итого	**40**	**35**

Примечание 48
События после закрытия

12 февраля 2010 года Группа «Сосьете Женераль» и «Интеррос», миноритарный акционер «Росбанка», подписали соглашение о планируемом слиянии его российских дочерних компаний.
В настоящее время Группа «Сосьете Женераль» представлена на российском рынке розничных банковских услуг и на финансовом рынке через четыре основные дочерние компании («Росбанк», BSGV, «Русфинанс» и «Дельта Кредит») и теперь хочет объединить свою деятельность в России с тем, чтобы:

- полностью использовать доходную синергию разных направлений деятельности,
- и усилить операционную эффективность различных видов деятельности.

Новое юридическое лицо станет пятым по величине игроком в российском банковском секторе по размеру своего кредитного портфеля. В конце 2010 – начале 2011 года, в зависимости от времени утверждения соответствующими органами власти, Группа «Сосьете Женераль» станет владельцем пакета 81,5% в новом юридическом лице. Остальные 18,5% будут принадлежать, в основном, Группе «Интеррос».
Этот проект не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность за 2009 год.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ШТАТНЫХ АУДИТОРОВ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

«Сосьете Женераль» - год, заканчивающийся 31 декабря 2009 года

Это свободный перевод на английский язык заключения штатных аудиторов, выпущенного на французском языке, и предоставляется исключительно для удобства англоговорящих читателей. Это заключение включает в себя информацию, ясно требуемую французским законодательством для всех аудиторских заключений, с оговорками или без, и представляет собой мнение относительно финансовой отчетности. Эта информация включает в себя поясняющие параграфы, обсуждающие аудиторские оценки определенных значимых вопросов учета. Эти оценки были даны для целей предоставления мнения о финансовой отчетности в целом, и не содержит отдельных заключений по индивидуальным статьям отчетности, сделкам или раскрытиям информации. Это заключение также включает информацию, относящуюся к специфическому подтверждению информации, содержащейся в отчете руководства Группы.
Это заключение необходимо читать в связи и толковать в соответствии с французским законодательством и профессиональными стандартами аудита, применимыми во Франции.

Заключение штатных аудиторов по консолидированной финансовой отчетности

Акционерам

В соответствии с заданием, данным нам вашим годовым общим собранием, настоящим сообщаем вам, за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, о:

- аудите прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Сосьете Женераль»;
- обосновании наших оценок;
- специфическом подтверждении в соответствии с законом.

Эта консолидированная финансовая отчетность была утверждена советом директоров. Наша роль заключается в том, чтобы выразить наше мнение об этой финансовой отчетности на основании нашей аудиторской проверки.

I – МНЕНИЕ О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы выполняли аудиторскую проверку в соответствии с профессиональными стандартами, применимыми во Франции; эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и осуществляли аудиторскую проверку для того, чтобы получить обоснованную уверенность о том, свободна ли консолидированная финансовая отчетность от существенных ложных утверждений. Аудиторская проверка включает проверку, на основании аудиторской выборки и других проверочных процедур, доказательств, подтверждающих суммы и раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает в себя оценку используемых принципов учета, значимых предположений, сделанных руководством и общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что доказательства, собранные нами для формирования нашего мнения, являются адекватными и существенными.
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность предоставляет точную и беспристрастную картину активов, пассивов, финансового положения и результатов консолидированной группы в соответствии с принципами, применимыми по МСФО, принятыми Европейским союзом.
Без оговорок к нашему мнению, мы обращаем ваше внимание на примечание 1 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается изменение в методе учета, применяемом Группой начиная с 2009 года, и, в частности, на досрочное применение пересмотренного МСФО 3 «Объединения компаний» и пересмотренного МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

II – ОБОСНОВАНИЕ ОЦЕНОК

Учетные предположения для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 года, были сделаны во все еще неблагополучном экономическом контексте и условиях рынка. Именно в этом контексте и в соответствии со статьей L. 823-9 Французского коммерческого кодекса *(Code de commerce)*, относящейся к обоснованию наших оценок, мы предлагаем вашему вниманию следующее:

ПРИНЦИПЫ УЧЕТА

Как указано в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, в течение года, заканчивающегося 31 декабря 2009 года, методы учета изменились в результате применения новых или измененных стандартов МСФО. Как часть нашей оценки общей учетной политики, применяемой вашей компанией, мы подтвердили правильное применение этих изменений в методике учета и правомерность их представления.

ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

- Для целей подготовки финансовой отчетности ваша компания отражает обесценивание для покрытия кредитных рисков, свойственных ее деятельности, и делает значительные учетные предположения, как

описано в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, в отношении, в частности, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, деловой репутации, пенсионных планов и других льгот после окончания трудовой деятельности. Учитывая специфический контекст текущего кризиса, мы проверили процессы, внедренные руководством, и лежащие в их основе допущения и параметры оценки, и оценили, основаны ли эти учетные предположения на документально оформленных процедурах, соответствующих учетной политике, раскрытой в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности.

- В контексте финансового кризиса ваша компания представила, в приложении 3 к консолидированной финансовой отчетности, свою прямую и косвенную подверженность рискам в различных секторах, процедуры, реализованные для их оценки, а также процесс измерения определенных финансовых инструментов. Мы проверили контрольные процедуры, реализованные для идентификации и измерения таких рисков, а также уместность соответствующего раскрытия, включенного в указанное примечание.
- Как указано в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, ваша компания использует внутреннюю модель для измерения финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках. Наши процедуры включали проверку используемых контрольных процедур для моделей, оценивая лежащие в основе данные и предположения, и подтвердили, что риски и результаты, относящиеся к этим инструментам, были приняты во внимание.
- Таким же образом и в этом же контексте мы проверили контрольные процедуры, относящиеся к идентификации финансовых инструментов, которые не могут больше торговаться на активном рынке, или для которых параметры рынка больше не наблюдаются, и, как следствие, методологию, использованную для их оценки.
- Как указывалось в примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, ваша компания оценивала воздействие изменений в собственном кредитном риске по отношению к оценке определенных финансовых пассивов, измеряемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Мы подтвердили уместность данных, использованных для этой цели.

Эти оценки были выполнены как часть нашей аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности в целом, и, таким образом, внесли вклад в сформировавшееся у нас, выраженное в первой части данного заключения.

III – ОСОБОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Как того требует законодательство, мы также подтвердили, в соответствии с профессиональными стандартами, применимыми во Франции, информацию, приведенную в отчете руководства Группы. У нас нет вопросов касательно его достоверного представления и соответствия консолидированной финансовой отчетности.

Пари-Ла Дефанс и Нейи-сюр-Сен , 4 марта 2010 г.
Штатные аудиторы
Французский оригинал подписан

«ЭРНСТ ЭНД ЯНГ Аудит»	**«ДЕЛОЙТ ЭНД ЭССОШИЕЙТС»**	
Филипп Печ-Летрад	Дамьен Леран	Жан-Марк Миклер

(подписано)

Приложение № 15

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 1 полугодие 2010 года

Перевод с английского и французского языков на русский язык

Выписка из второй редакции Регистрационного документа 2010 года

VII. Раздел 10: Финансовая информация

7.1 Консолидированная финансовая отчетность и примечания от 30 июня 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированный балансовый отчет
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
Отчет об изменениях акционерного капитала
Отчет о движении денежных средств
Примечание 1 Принципы бухгалтерского учета
Примечание 2 Изменения, касающиеся периметра консолидации и объединений компаний
Примечание 3 Финансовые инструменты, затронутые финансовым кризисом
Примечание 4 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Примечание 5 Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования
Примечание 6 Финансовые активы, доступные для продажи
Примечание 7 Средства к получению от банков
Примечание 8 Кредиты, предоставленные клиентам
Примечание 9 Переклассификация финансовых активов
Примечание 10 Прочие активы
Примечание 11 Долгосрочные активы и обязательства, предназначенные для продажи
Примечание 12 Изменения деловой репутации бизнес-единиц
Примечание 13 Средства к оплате в банки
Примечание 14 Вклады клиентов
Примечание 15 Секьюритизированная кредиторская задолженность
Примечание 16 Прочие обязательства
Примечание 17 Резервы и амортизация
Примечание 18 Обыкновенные акции, собственные акции, акции, принадлежащие сотрудникам Группы «Сосьете Женераль» и акционерный капитал, выпущенный Группой «Сосьете Женераль»
Примечание 19 Прибыли и убытки, учтенные непосредственно в составе акционерного капитала
Примечание 20 Обязательства
Примечание 21 Анализ активов и обязательств по срокам погашения
Примечание 22 Операции с иностранной валютой
Примечание 23 Процентные доходы и расходы
Примечание 24 Комиссионные доходы и расходы
Примечание 25 Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Примечание 26 Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи
Примечание 27 Расходы на персонал
Примечание 28 Программы выплат, основанных на акциях
Примечание 29 Расходы, связанные с риском
Примечание 30 Налог на прибыль
Примечание 31 Прибыль на акцию
Примечание 32 Информация по отдельным сегментам

Примечание 33 События после отчетной даты

Штамп:
Г-н САГО, нотариус г. ПАРИЖ, удостоверяет исключительно подлинность подписи (подписей) г-на Филиппа ДЮБУА, проставленной (проставленных) на настоящем документе.
Данное удостоверение подписи (подписей) в любом случае не сообщает настоящему документу характер нотариально удостоверенного акта; нотариус в любом случае не несет ответственности за содержание настоящего документа.
г. Париж, 07 октября 2010 года

(подписано)

(подписано)

Печать:
АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД г. ПАРИЖ *

АПОСТИЛЬ
(Гаагская конвенция от 5 октября 1961 года)

1. *Французская Республика*
   Настоящий официальный документ РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
2. подписан г-ном САГО
3. действующим в качестве нотариуса
4. скреплен печатью/штампом нотариальной конторы вышеуказанного нотариуса

Удостоверено

5. в г. Париж
6. 07 ОКТЯБРЯ 2010 ГОДА
7. *Генеральным прокурором Апелляционного суда г. Париж*
8. за номером 73076
9. Печать:

Печать:
АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД г. ПАРИЖ *
10. Подпись:
(подписано)
Жан МАРТЕН
Генеральный адвокат

«Апостиль удостоверяет исключительно подлинность подписи, печати или штампа на документе. Он не свидетельствует о том, что содержание документа является верным или что оно одобрено Французской Республикой».

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ **ГРУППА «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ»**

Консолидированный балансовый отчет

Активы

		МСФО	
(млн. евро)		**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Денежные средства к получению от центральных банков		15 081	14 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Примечание 4	460 526	400 157
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 5	9 374	5 561
Финансовые активы, доступные для продажи	Примечание 6	98 849	90 433
Средства к получению от банков	Примечание 7	70 244	67 655
Кредиты клиентам	Примечание 8	362 739	344 543
Арендное финансирование и аналогичные договоры		28 894	28 856
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		3 376	2 562
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		2 044	2 122
Налоговые активы		5 298	5 493
Прочие активы	Примечание 10	51 825	37 438
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Примечание 11	987	375
Отложенное участие в прибылях		163	320
Капиталовложения в дочерние и аффилированные компании, учитываемые по методу долевого участия в акционерном капитале		1 883	2 001
Материальные и нематериальные основные средства		15 241	15 171
Деловая репутация	Примечание 12	7 160	6 620
Итого		**1 133 684**	**1 023 701**

Консолидированный балансовый отчет (продолжение)

Пассивы

		МСФО	
(млн. евро)		**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Средства к оплате в центральные банки		1 959	3 100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Примечание 4	384 717	302 753
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	Примечание 4	9 974	7 348
Средства к оплате в банки	Примечание 13	88 037	90 086
Вклады клиентов	Примечание 14	316 386	300 054
Секьюритизированная кредиторская задолженность	Примечание 15	125 197	133 246
Разницы от переоценки портфелей, хеджированных против процентного риска		2 213	774
Налоговые обязательства		984	1 423
Прочие обязательства	Примечание 16	60 736	48 800
Долгосрочные обязательства, предназначенные для продажи	Примечание 11	542	261
Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат	Примечание 17	78 613	74 451
Резервы	Примечание 17	2 400	2 311
Субординированная задолженность		12 649	12 256
Итого		**1 084 407**	**976 863**
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал, доля Группы			
Обыкновенные акции		928	925
Долевые инструменты и связанные с ними резервы		23 794	23 544
Нераспределенная прибыль		18 452	18 336
Чистый доход		2 147	678
Промежуточный итог		**45 321**	**43 483**
Нереализованные или отложенные доходы от реализации или убытки	Примечание 19	(170)	(1 279)
Промежуточный итог, доля Группы		**45 151**	**42 204**
Доли миноритарных акционеров		4 126	4 634
Итого акционерный капитал		**49 277**	**46 838**
Итого		**1 133 684**	**1 023 701**

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

		МСФО		
(млн. евро)		**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Процентные и аналогичные доходы	Примечание 23	14 065	30 545	17 167
Процентные и аналогичные расходы	Примечание 23	(7 569)	(18 910)	(10 615)
Дивидендные доходы		99	329	134
Комиссионные доходы	Примечание 24	4 983	10 445	5 167
Комиссионные расходы	Примечание 24	(1 306)	(2 633)	(1 337)
Чистые прибыли или убытки от финансовой деятельности		2 431	947	(413)
в т.ч. чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Примечание 25	*2 409*	*1 002*	*(359)*
в т.ч. чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Примечание 26	*22*	*(55)*	*(54)*
Доходы от других видов деятельности		10 142	18 281	8 632
Расходы от других видов деятельности		(9 585)	(17 274)	(8 106)
Чистый банковский доход		**13 260**	**21 730**	**10 629**
Расходы на персонал	Примечание 27	(4 728)	(9 157)	(4 673)
Прочие операционные расходы		(2 880)	(5 679)	(2 769)
Амортизация, износ и обесценение материальных и нематериальных внеоборотных активов		(458)	(930)	(442)
Валовой операционный доход		**5 194**	**5 964**	**2 745**
Расходы, связанные с рисками	Примечание 29	(2 142)	(5 848)	(2 429)
Операционный доход		**3 052**	**116**	**316**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале		58	15	(6)
Чистые доходы/расходы от прочих активов[(1)]		-	711	14
Убытки от обесценения деловой		-	(42)	(18)

репутации				
Прибыль до налогообложения		**3 110**	**800**	**306**
Налог на прибыль	Примечание 30	(806)	308	(62)
Консолидированный чистый доход		**2 304**	**1 108**	**244**
Доли миноритарных акционеров		157	430	213
Чистый доход, доля Группы		**2 147**	**678**	**31**
Прибыль на обыкновенную акцию*	Примечание 31	**2,75**	**0,45**	**(0,22)**
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию*	Примечание 31	**2,74**	**0,45**	**(0,22)**

* *Данные о прибыли скорректированы с учетом сведений, приведенных в опубликованной финансовой отчетности от 30 июня 2009 года, в силу увеличения капитала в октябре 2009 года с преимущественным правом подписки на акции.*

(1) Продажа активов и обязательств в пользу компании «Креди агриколь Эссет менеджмент» в рамках сделки по учреждению компании «Амунди» принесла чистую прибыль в размере 732 миллионов евро на 31 декабря 2009 года.

Отчет о чистом доходе и прибылях и убытках, учтенных непосредственно в составе акционерного капитала

		МСФО		
(млн. евро)		**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Чистый доход		**2 304**	**1 108**	**244**
Курсовые разницы		1 537	(74)	(46)
Переоценка финансовых активов, доступных для продажи		(178)	1 512	290
Переоценка производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств		(201)	(149)	-
Прибыли и убытки, учтенные непосредственно в составе акционерного капитала, от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале		5	10	3
Налог		42	(414)	(133)
Итого прибылей и убытков, учтенных непосредственно в составе акционерного капитала	Примечание 19	**1 205**	**885**	**114**
Чистый доход и прибыли и убытки, учтенные непосредственно в составе акционерного капитала		**3 509**	**1 993**	**358**
В т.ч. доля Группы		3 256	1 552	142
В т.ч. доли миноритарных акционеров		253	441	216

Отчет об изменениях акционерного капитала

	Капитал и связанные с ним резервы			Консолидированные резервы	Прибыли и убытки, учтенные непосредственно в составе акционерного капитала								
(млн. евро)	Обыкновенные акции	Долевые инструменты и связанные с ними резервы	Исключение собственных акций	Нераспределенная прибыль	Резервы накопленных курсовых разниц	Изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования	Налоговое воздействие	**Акционерный капитал, доля Группы**	Доли миноритарных акционеров (см. примечание 18)	Прибыли и убытки, учтенные непосредственно в составе акционерного капитала, доли миноритарных акционеров	**Акционерный капитал, доли миноритарных акционеров**	**Итого консолидированного акционерного капитала**
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2008 года	**726**	**19 217**	**(1 490)**	**19 785**	**(1 115)**	**(2 090)**	**407**	**645**	**36 085**	**4 843**	**(41)**	**4 802**	**40 887**
Прирост по обыкновенным акциям	73	2 076							2 149			-	2 149
Исключение собственных акций			69	(92)					(23)			-	(23)
Эмиссия долевых инструментов		356		86					442			-	442
Доля капитала в платежных планах, основанных на акциях		94							94	1		1	95
Дивиденды, выплаченные в 1-ом полугодии 2009 года				(931)					(931)	(278)		(278)	(1 209)
Результаты приобретения или реализации долей миноритарных акционеров				(61)					(61)	58		58	(3)
Промежуточный итог по изменениям, касающимся отношений с акционерами	***73***	***2 526***	***69***	***(998)***	***-***	***-***	***-***	***-***	***1 670***	***(219)***	***-***	***(219)***	***1 451***
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал						304			304		2	2	306

Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода						(19)			(19)		3	3	(16)
Налоговое воздействие на изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал или признанные в качестве дохода								(132)	(132)		(1)	(1)	(133)
Курсовые разницы и прочие изменения				-	(45)				(45)	(4)	(1)	(5)	(50)
Чистый доход за 1-ое полугодие 2009 года				31					31	213		213	244
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***31***	***(45)***	***285***	***-***	***(132)***	***139***	***209***	***3***	***212***	***351***
Изменения капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале						3	-	-	3			-	3
Акционерный капитал по состоянию на 30 июня 2009 года	**799**	**21 743**	**(1 421)**	**18 818**	**(1 160)**	**(1 802)**	**407**	**513**	**37 897**	**4 833**	**(38)**	**4 795**	**42 692**
Прирост по обыкновенным акциям	126	3 246							3 372			-	3 372
Исключение собственных акций			(94)	12					(82)			-	(82)
Эмиссия долевых инструментов		(70)		29					(41)			-	(41)
Доля капитала в платежных планах, основанных на акциях		140							140	(1)		(1)	139
Дивиденды, выплаченные во 2-ом полугодии 2009 года				(213)					(213)	(64)		(64)	(277)
Результаты приобретения или реализации долей миноритарных акционеров				(280)					(280)	(325)		(325)	(605)
Промежуточный итог по изменениям, касающимся отношений с акционерами	***126***	***3 316***	***(94)***	***(452)***	***-***	***-***	***-***	***-***	***2 896***	***(390)***	***-***	***(390)***	***2 506***
Изменения стоимости финансовых						1 143	(147)		996		47	47	1 043

инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал													
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода						17	(1)		16		13	13	29
Налоговое воздействие на изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал или признанные в качестве дохода								(267)	(267)		(12)	(12)	(279)
Курсовые разницы и прочие изменения				1	11				12	4	(40)	(36)	(24)
Чистый доход за 2-ое полугодие 2009 года				647					647	217		217	864
Промежуточный итог	**-**	**-**	**-**	***648***	***11***	***1 160***	***(148)***	***(267)***	***1 404***	***221***	***8***	***229***	***1 633***
Изменения капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале						7	1	(1)	7			-	7
Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2009 года	**925**	**25 059**	**(1 515)**	**19 014**	**(1 149)**	**(635)**	**260**	**245**	**42 204**	**4 664**	**(30)**	**4 634**	**46 838**
Прирост по обыкновенным акциям (см. примечание 18)	3	77							80			-	80
Исключение собственных акций (1)			152	(163)					(11)			-	(11)
Эмиссия долевых инструментов (см. примечание 18)		(12)		87					75	(500)		(500)	(425)
Доля капитала в платежных планах, основанных на акциях (2)		33							33	-		-	33
Дивиденды, выплаченные в 2010 году (см. примечание 18)				(480)					(480)	(236)		(236)	(716)
Результаты приобретения или реализации долей миноритарных акционеров (3) (4)				(5)					(5)	(25)		(25)	(30)

Промежуточный итог по изменениям, касающимся отношений с акционерами	***3***	***98***	***152***	***(561)***	***-***	***-***	***-***	***-***	***(308)***	***(761)***	***-***	***(761)***	***(1 069)***
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал (см. примечание 19)						(52)	(201)		(253)		(38)	(38)	(291)
Изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода (см. примечание 19)						(77)	-		(77)		(11)	(11)	(88)
Налоговое воздействие на изменения стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, влияющие на капитал или признанные в качестве дохода (см. примечание 19)								39	39		3	3	42
Курсовые разницы и прочие изменения (см. примечание 19)				(1)	1 395				1 394	-	142	142	1 536
Чистый доход за 2010 год				2 147					2 147	157		157	2 304
Промежуточный итог	***-***	***-***	***-***	***2 146***	***1 395***	***(129)***	***(201)***	***39***	***3 250***	***157***	***96***	***253***	***3 503***
Изменения капитала ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале						5	-	-	5			-	5
Акционерный капитал по состоянию на 30 июня 2010 года	**928**	**25 157**	**(1 363)**	**20 599**	**246**	**(759)**	**59**	**284**	**45 151**	**4 060**	**66**	**4 126**	**49 277**

Выписка из второй редакции Регистрационного документа 2010 года

(1) На 30 июня 2010 года количество собственных акций Группы «Сосьете Женераль», предназначенных для продажи или активного управления акционерным капиталом, составило 28 346 229 акций, т.е. 3,82% от совокупного капитала Группы. Сумма уменьшения чистой балансовой стоимости долевых инструментов Группы (акции и производные финансовые инструменты) составила 1 363 миллиона евро, включая 250 миллионов евро по акциям, предназначенным для продажи.

Изменение собственных акций в 2010 году распределяется следующим образом:

млн. евро	Транзакционная деятельность	Выкуп акций и активное управление акционерным капиталом	Итого
Покупка без учета реализации	78	74	152
	78	74	152
Капитальная прибыль после налогообложения от обращения собственных акций и производных финансовых инструментов, связанных с собственными акциями, учитываемых в составе акционерного капитала	(1)	(164)	(165)
Сопутствующие дивиденды, исключенные из консолидированных результатов	-	2	2
	(1)	(162)	(163)

(2) Сумма платежей, основанных на акциях, расчеты по которым были произведены долевыми инструментами, составила в 2010 году 33 миллиона евро, включая 10 миллионов евро по опционным планам и 23 миллиона евро по плану безвозмездного распределения акций.

(3) Данные об операциях, связанных с долями миноритарных акционеров, представлены по состоянию на 30 июня 2010 года:

Прибыль от аннулирования торговых операций	3
Выкуп долей миноритарных акционеров без исполнения пут-опционов	2
Операции и изменения стоимости по пут-опционам, предоставленным миноритарным акционерам	(9)
Чистый доход, приходящийся на долю миноритарных акционеров, являющихся владельцами пут-опционов на принадлежащие им акции Группы и учитываемый в составе консолидированных резервов	(1)
Итого	(5)

(4) Изменения, представленные суммой (25) миллионов евро в составе резервов на выплаты миноритарным акционерам, включают в себя следующее:

- 1 миллион евро — увеличение капитала,
- 1 миллион евро — положительное воздействие, связанное с результатами операций и оценки пут-опционов, предоставленных миноритарным акционерам,
- (27) миллионов евро — отрицательное воздействие изменений масштабов деятельности, включая (17) миллионов евро при приобретении долей миноритарных акционеров «Банко Пекуниа».

Отчет о движении денежных средств

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009* года**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистый доход (I)	**2 304**	**1 108**	**244**
Амортизационные расходы на материальные основные средства и нематериальные активы	1 427	2 815	1 375
Обесценение и чистые отчисления в резервы	6 621	10 081	4 313
Чистый доход/убыток от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	(58)	(15)	6
Налоги будущих периодов	76	(1 695)	(505)
Чистый доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и дочерних компаний	(71)	(126)	(9)
Изменение доходов будущих периодов	104	69	153
Изменение расходов будущих периодов	(57)	30	(70)
Изменение начисленных доходов	(52)	440	826
Изменение начисленных расходов	(305)	(1 733)	(2 098)
Прочие изменения	1 266	2 907	335
Неденежные статьи, учитываемые в составе чистого дохода, и прочие изменения (без учета дохода от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) (II)	**8 951**	**12 773**	**4 326**
Доходы от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток [(1)] (III)	**(2 409)**	**(1 002)**	**359**
Межбанковские операции	(2 719)	(19 930)	(16 789)
Операции клиентов	(4 769)	18 767	13 998
Операции с прочими финансовыми активами и обязательствами	4 994	(8 682)	(2 810)
Операции с прочими нефинансовыми активами и обязательствами	536	3 794	5 425
Чистый прирост/чистое снижение по средствам, связанным с операционными активами и обязательствами (IV)	**(1 958)**	**(6 051)**	**(176)**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (A) = (I) + (II) + (III) + (IV)	**6 888**	**6 828**	**4 753**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое поступление (выбытие) денежных средств,	53	(1 453)	(64)

связанное с приобретением и реализацией финансовых активов и долгосрочными капиталовложениями			
Материальные и нематериальные основные средства	(1 787)	(2 131)	(1 467)
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (B)	**(1 734)**	**(3 584)**	**(1 531)**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционеров/выплаты акционерам (2)	(1 160)	4 216	1 272
Прочие чистые потоки денежных средств, связанные с финансовой деятельностью	(253)	(1 626)	(334)
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (C)	**(1 413)**	**2 590**	**938**
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (A) + (B) + (C)	**3 741**	**5 834**	**4 160**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
Чистый остаток по кассовым счетам и счетам в центральных банках	11 303	7 242	7 242
Чистый остаток по банковским счетам, вкладам до востребования и кредитам	6 306	4 533	4 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
Чистый остаток по кассовым счетам и счетам в центральных банках	13 122	11 303	10 644
Чистый остаток по банковским счетам, вкладам до востребования и кредитам	8 228	6 306	5 291
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**3 741**	**5 834**	**4 160**

** Суммы, переклассифицированные с учетом сведений опубликованной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2009 года.*

(1) Доходы от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя реализованные и нереализованные доходы.
(2) См. приложение 18:
- в т.ч. 500 миллионов евро от погашения привилегированных акций;
- в т.ч. 636 миллиона евро на выплату дивидендов в 2010 году, за исключением дивидендов, выплачиваемых в форме долевых инструментов.

Примечание 1

Принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сводная консолидированная финансовая отчетность Группы «Сосьете Женераль» (далее – «Группа») за полугодие, оканчивающееся 30 июня 2010 года, подготовлена и представлена в соответствии с международным стандартом бухгалтерского учета (МСБУ) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Сопутствующие приложения, соответственно, имеют отношение к существенным статьям периода и толкуются совместно с проверенной консолидированной финансовой отчетностью за год, оканчивающийся 31 декабря 2009 года, включенной в Регистрационный документ за 2009 год.

Валюта консолидированной финансовой отчетности – евро.

Применение оценочных показателей

При применении представленных ниже принципов бухгалтерского учета в целях подготовки промежуточной сводной консолидированной финансовой отчетности Правление разрабатывает допущения и оценочные показатели, которые могут оказывать воздействие на количественные данные, указанные в отчете о прибылях и убытках, на оценку активов и обязательств в балансовом отчете и на информацию, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

В целях разработки вышеуказанных допущений и оценочных показателей Правление использует информацию, имеющуюся на дату подготовки финансовой отчетности, и, таким образом, Правление может осуществить оценку.

По своему характеру и, особенно, в условиях финансового кризиса, начавшегося в 2008 году, оценка, основанная на оценочных показателях, включает риски и факторы неопределенности в отношении возникновения данных рисков в будущем. Следовательно, фактические будущие результаты могут отличаться от вышеуказанных оценочных показателей и оказывать существенное воздействие на сведения, представленные в финансовой отчетности.

Данные оценочные показатели применяются преимущественно в целях определения справедливой стоимости финансовых инструментов и оценки обесценения активов, резервов и деловой репутации, установленной для каждого отдельного объединения компаний.

Принципы и методы бухгалтерского учета

При подготовке настоящей промежуточной сводной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же принципы и методы, которые применялись в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2009 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским союзом и представленными в приложении 1 к консолидированной финансовой отчетности за 2009 год «Основные принципы бухгалтерского учета» с учетом представленных ниже новых стандартов бухгалтерского учета или интерпретаций, применяемых Группой с 01 января 2010 года:

Стандарты МСФО и интерпретации, изданные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО), применяемые Группой по состоянию на 01 января 2010 года

Стандарты бухгалтерского учета, изменения и дополнения или интерпретации	Дата принятия Европейским союзом	Даты вступления в силу: годичные периоды, начинающиеся не ранее данных дат
Поправки к МСФО — май 2008 года — изменения и дополнения к МСФО 5 в отношении продажи контрольного пакета акций дочерней	23 января 2009 года	01 июля 2009 года
КИМСФО 12 «Концессионные договоры на предоставление услуг»	25 марта 2009 года	29 марта 2009 года

Выписка из второй редакции Регистрационного документа 2010 года

Стандарты бухгалтерского учета, изменения и дополнения или интерпретации	**Дата принятия Европейским союзом**	**Даты вступления в силу: годичные периоды, начинающиеся не**
КИМСФО 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции»	04 июня 2009 года	01 июля 2009 года
КИМСФО 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»	22 июля 2009 года	01 января 2010 года
Поправка к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка — Объекты, разрешенные к хеджированию»	15 сентября 2009 года	01 июля 2009 года
МСФО 1 (последняя редакция) «Первое принятие международных стандартов финансовой отчетности»	25 ноября 2009 года	01 января 2010 года
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	26 ноября 2009 года	01 ноября 2009 года
КИМСФО 18 «Перевод активов, полученных от клиентов»	27 ноября 2009 года	01 ноября 2009 года
Поправки к МСФО — апрель 2009 года	23 марта 2010 года	Не ранее 01 июля 2009 года
Изменения и дополнения к МСФО 2 «Операции Группы по осуществлению платежей, основанных на акциях, расчет по которым производится денежными средствами»	23 марта 2010 года	01 января 2010 года
Изменения и дополнения к МСФО 1 «Дополнительные исключения»	23 июня 2010 года	01 января 2010 года
Изменения и дополнения к МСФО 1 «Исключение из требований о раскрытии сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 с ограниченной сферой применения для компаний, применяющих МСФО впервые»	30 июня 2010 года	01 июля 2010 года

Применение вышеуказанные новых стандартов и интерпретаций не оказало существенного воздействия в течение данного периода.

По состоянию на 01 января 2009 года Группа ранее применила стандарт (последняя редакция) МСФО 3 «Объединение компаний» и стандарт (последняя редакция) МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», принятый Европейским союзом 03 июня 2009 года и применимый в отношении годичных периодов, начинающихся не ранее 01 июля 2009 года.

Стандарты бухгалтерского учета и интерпретации, запланированные к применению Группой в будущем

Некоторые стандарты бухгалтерского учета, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) и принятые Европейским союзом по состоянию на 30 июня 2010 года, будут применяться Группой с 01 января 2011 года:

Стандарты бухгалтерского учета, изменения и дополнения или интерпретации, принятые Европейским союзом

Стандарты бухгалтерского учета, изменения и дополнения или интерпретации	**Дата принятия Европейским союзом**	**Даты вступления в силу: годичные периоды, начинающиеся не ранее данных дат**
Изменения и дополнения к МСБУ 32 «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»	23 декабря 2009 года	01 февраля 2010 года

Кроме того, СМСФО опубликовал некоторые изменения и дополнения или интерпретации, которые еще не были приняты Европейским союзом по состоянию на 30 июня 2010 года. Таким образом, данные изменения и дополнения или интерпретации не были применены Группой по состоянию на вышеуказанную дату.

Стандарты бухгалтерского учета, изменения и дополнения или интерпретации, еще не принятые Европейским союзом по состоянию на 30 июня 2010 года

Стандарты бухгалтерского учета, изменения и дополнения или интерпретации	Даты принятия СМСФО	Даты вступления в силу: годичные периоды, начинающиеся не ранее данных дат
МСБУ 24 (последняя редакция) «Раскрытие информации о заинтересованных сторонах»	04 ноября 2009 года	01 января 2011 года
МСФО 9 «Финансовые инструменты» (фаза 1: классификация и оценка)	12 ноября 2009 года	01 января 2013 года
Изменения и дополнения к КИМСФО 14 «Минимальные требования по финансированию»	26 ноября 2009 года	01 января 2011 года
КИМСФО 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»	26 ноября 2009 года	01 июля 2010 года
Поправки к МСФО — май 2010 года	06 мая 2010 года	Не ранее 01 июля 2010 года

Отсутствие сезонных факторов

Поскольку деятельность группы не носит сезонный или циклический характер, результаты деятельности Группы за первое полугодие не измелились в силу воздействия каких-либо сезонных или циклических факторов.

Формат представления консолидированной финансовой отчетности банков, рекомендованный CNC (Conseil National de la Comptabilité — Национальный совет по бухгалтерскому учету)

Принимая во внимание, что система показателей учета в соответствии со стандартами МСФО не содержит конкретных указаний относительно стандартизированной формы финансовой отчетности, к консолидированной финансовой отчетности применяется формат, предложенный CNC, органом по установлению стандартов Французской Республики, в рамках Рекомендации 2009-R-04 от 02 июля 2009 года, которая отменяет и заменяет Рекомендацию 2004-R-03 от 27 октября 2004 года. В указанной новой Рекомендации учитываются изменения и дополнения к МСБУ 1, принятые Европейским союзом 17 декабря 2008 года.

Примечание 2

Изменения, касающиеся периметра консолидации

На 30 июня 2010 года периметр консолидации Группы был представлен 892 компаниями:

720 полностью консолидированных компаний;

91 пропорционально консолидированных компаний;

81 компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале.

Периметр консолидации включает в себя компании, имеющие существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, т. е. компании, баланс которых составляет более 0,02 % от баланса Группы (в отношении полной или пропорциональной консолидации), или компании, доля Группы в которых составляет более 0,10 % от консолидированного совокупного капитала Группы. Вышеуказанные критерии не применяются к субконсолидированным дочерним компаниям.

На 30 июня 2010 года в отношении периметра консолидации произошли следующие основные изменения по сравнению с периметром консолидации, послужившим основой для отчетности, составленной по состоянию на 30 июня 2009 года и на 31 декабря 2009 года:

- первое полугодие 2010 года:

  - приобретение Группой посредством компании «ТКВ Инк.» 100% акций компании «Метрополитен уэст ассет менеджмент» и полная консолидация данной компании (февраль).

  - приобретение Группой оставшихся 35% акций компании «Сожессюр», принадлежащих миноритарным акционерам, при исполнении предоставленного Группе колл-опциона.

  - приобретение банком «Банко СЖ Бразил С.А.» 30% акций банка «Банко Пекуниа С.А.» и увеличение доли участия в капитале до 100%.

  - консолидация Группой банка «Подгорица банка СЖ груп», расположенного на территории Черногории (доля участия Группы в капитале банка составляет 90,56%), в результате полной консолидации.

  - продажа банком «Сосьете Женераль С.А.» банка «СЖ Сипрус Лтд.» в пользу банка «СЖ Либан» и завершившаяся на настоящий момент консолидация банка «СЖ Сипрус Лтд.» по методу долевого участия в акционерном капитале. В соответствии с применимым стандартом МСФО 3 (последняя редакция) «Объединение компаний» чистая прибыль от продажи, полученная от вышеуказанной операции, составляет 7 миллионов евро.

  - продажа Группой своей доли в размере 50% в капитале компании «ИБК СЖАМ» компании «ИБК», таким образом, Группа осуществляет контроль над компанией «ИБК СЖАМ» совместно с компанией «СЖАМ С.А.».

- исключение компании «ЗЕ ГЛОУБАЛ КОМОДИТИЗ ФАЙНЕНС ФАНД ЛИМИТЕД» из периметра консолидации после покупки всех акций и передачи всех активов и обязательств данной компании банку «Сосьете Женераль С.А.».

- увеличение доли участия Группы в капитале компании «Ла МарокэнВи» на 2,91% по сравнению с 31 декабря 2009 года, т. е. до 88,88% после прироста капитала.

- исключение компании «Кликопсьон» из периметра консолидации и последующая ликвидация вышеуказанной компании; влияние данной компании на финансовую отчетность Группы является незначительным.

- увеличение доли участия в капитале банка «БАНКА ПОПУЛЛОРЕ Ш.А» до 85,94%, т. е. на 10,93% по сравнению с 31 декабря 2009 года в результате выкупа долей миноритарных акционеров и прироста капитала.

- уменьшение доли участия в капитале компании «БУРСОРАМА С.А.» до 55,53%, т. е. на 0,25% по сравнению с 31 декабря 2009 года в результате исполнения фондовых опционов.

- уменьшение доли участия в капитале компании «Нью эспорта холдинг Лимитед» на 6,23% по сравнению с 31 декабря 2009 года, т. е. до 90,54% после прироста капитала, в распределении которого не участвовала Группа.

В соответствии с применимым стандартом МСФО 5 *«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»* следующие статьи были классифицированы в *«Долгосрочные активы и обязательства, предназначенные для продажи»:*

- активы и обязательства, которые будут проданы компании «Амунди» в течение 2010 года.

- инвестиции в капитал компании «Газелис», учитываемой по методу долевого участия в акционерном капитале, после направления компанией «ГДФ-Суэц» уведомления об исполнении колл-опциона, предоставленного данной компании в отношении 49% акций, принадлежащих Группе «Сосьете Женераль».

- активы и обязательства компании «И-Си-Эс», которые включены в специализированные операционные сегменты, имеющие отношение к финансированию и страхованию, и в отношении приобретения которых Группа вступила в эксклюзивные переговоры с группой «ЭКОНОКОМ».

♦ второе полугодие 2009 года:

- консолидация компании «Амунди» по методу долевого участия в акционерном капитале; Группа обладала долей участия в капитале данной компании, составляющей 25%; данная компания была учреждена в результате совершения действий по управлению активами при слиянии компании «Сосьете Женераль ассет менеджмент» и компании «Креди агриколь ассет менеджмент».

- продажа Группой своей доли участия в размере 20% в капитале банка «Групама Банк» в результате исполнения пут-опциона.

- увеличение доли участия Группы в капитале банка «ГЕНИКИ» на 1,65%, т. е. до 53,97% к концу декабря 2009 года.

- увеличение доли участия Группы в капитале банка «Репаблик» до 80%, т. е. на 20% по сравнению с 31 декабря 2008 года в результате исполнения пут-опционов миноритарными акционерами.

- приобретение Группой «Сосьете Женераль» доли участия группы «Дексия» в капитале сети «Креди дю Нор» в размере 20% и увеличение доли участия в капитале данной сети до 100%.

- увеличение доли участия Группы в капитале банка «СЖ Экспресс Банк» на 1,74% по сравнению с 31 декабря 2008 года, т. е. до 99,69%.

- увеличение доли участия Группы в капитале банка «БРД» на 0,83% по сравнению с 31 декабря 2008 года, т. е. до 59,37%.

– увеличение доли участия в капитале банка «Сосьете Женераль Банк Буркина» на 0,26% по сравнению с первым полугодием 2009 года, т. е. до 51,19%.

– увеличение доли участия в капитале компании «Ла МарокэнВи» на 0,04% по сравнению с первым полугодием 2009 года, т. е. до 85,97%.

– увеличение доли участия в капитале ОАО АКБ «Росбанк» на 0,65% по сравнению с первым полугодием 2009 года, т. е. до 65,33% в результате приобретения собственных акций.

– полная консолидация Группой компании «ФемилиКредит Лтд.», оказывающей индивидуальные финансовые услуги на территории Республики Индия, посредством компании «СЖ конзьюмер файненс».

Примечание 3

Финансовые инструменты, затронутые финансовым кризисом

В течение первого полугодия 2010 года влияние существующего финансового кризиса на Группу «Сосьете Женераль» продолжилась; финансовый кризис, в частности, затронул:

- позиции Группы в отношении супер-старших и старших траншей нехеджированных обеспеченных долговых обязательств (CDO) Соединенных Штатов Америки, подверженных рискам, связанным с сектором жилищной ипотеки;
- торговые позиции ценных бумаг, обеспеченных жилищной ипотекой (RMBS) Соединенных Штатов Америки и принадлежащих Группе;
- торговые позиции ценных бумаг, обеспеченных коммерческой ипотекой (CMBS) и принадлежащих Группе;
- подверженность Группы риску контрагента, связанного со специализированными страховыми компаниями.

1 — Супер-старшие и старшие транши нехеджированных CDO Соединенных Штатов Америки, подверженных рискам, связанным с сектором жилищной ипотеки

В отсутствие фактических операций оценка супер-старших и старших траншей CDO, основанных на RMBS, проводилась преимущественно без использования фактических данных или данных, зарегистрированных на активном рынке.

При получении фактических данных эталонные результаты сравниваются с фактическими данными и корректируются в соответствии с ними. Подход, примененный Группой «Сосьете Женераль», предусматривает проведение оценки отдельных пулов ипотечных кредитов, лежащих в основе структурированных облигаций, для определения базовой стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием, и, следовательно, траншей CDO, используя прогнозный сценарий в рамках стресс-тестирования кредитных рисков вместо оценки по рынку.

Оценка пулов ипотечных кредитов проводится по четырем ключевым показателям: вероятность непогашения кредита, потенциальный размер убытков в случае непогашения кредита, скорость досрочного погашения и срок задолженности.

Необходимо напомнить, что для отражения неликвидности соответствующих траншей были предприняты дополнительные списания. Добавленная ликвидность определяется в качестве дополнительных убытков, возникших в силу увеличения предполагаемых совокупных убытков в рамках кредитного сценария на 10% (например, с 15% до 16,5% по RMBS за 2005 год); по субстандартным кредитам 2006 и 2007 годов данная добавленная ликвидность дополняется добавленными позициями, полученными при сверке по индексам ABX.

Совокупные риски по супер-старшим траншам CDO Соединенных Штатов Америки, основанных на RMBS и учитываемых в балансовом отчете по справедливой стоимости, увеличились с 1,6 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2009 года до 4,3 миллиарда евро по состоянию на 30 июня 2010 года в результате включения шести CDO после замены гарантий, полученных от специализированных страховых компаний. Сумма списаний по данной позиции, зарегистрированных в первом полугодии 2010 года составила 0,1 миллиарда евро, что негативно отразилось на облигациях и иных долговых инструментах, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе активов консолидированного

балансового отчета. На 30 июня 2010 года размер чистого риска по траншам CDO Соединенных Штатов Америки, основанных на RMBS, составил 1,9 миллиарда евро.

Совокупные убытки* по субстандартным активам в траншах CDO, основанных на RMBS (рассчитанные по первоначальной сумме)

	2004 год	**2005 год**	**2006 год**	**2007 год**
Предполагаемые совокупные убытки на конец 2009 года	**6,1%**	**16,5%**	**39,6%**	**49,5%**
Предполагаемые совокупные убытки за 1-ое полугодие 2010 года	**6,1%**	**16,5%**	**39,6%**	**49,5%**
Влияние изменений размера совокупных убытков			**Млн. евро**	
+10% по совокупным убыткам за каждый хозяйственный год	**-**	**-**	**(289)**	**-**

** С учетом добавленной ликвидности.*

Выписка из второй редакции Регистрационного документа 2010 года

2 — Ценные бумаги, обеспеченные жилищной ипотекой (RMBS) Соединенных Штатов Америки

По позициям, имеющим отношение к облигациям, в основе которых лежат субстандартные риски, связанные с жилищной ипотекой Соединенных Штатов Америки, со второго полугодия 2007 года сложно установить отдельные верные цены для каждого типа ценных бумаг.

Таким образом, оценочный метод был основан на использовании фактических цен по базовым индексам, в частности, по индексу ABX. Для различных индексов ABX и инвестиций в форме RMBS, входящих в состав портфелей, были установлены сроки действия, включая сценарии возмещения (синтетические позиции) и предварительной выплаты. Впоследствии на основании цен индексов был определен предполагаемый кредитный спрэд данных индексов.

Оценка каждой облигации, относящейся к RMBS, была проведена с использованием кредитного спрэда базового индекса ABX данной облигации (та же дата выпуска, тот же рейтинг). Метод оценки включает в себя основу (разницу между индексами денежных инструментов и производных финансовых инструментов), а также показатель ликвидности.

Значительная часть портфеля RMBS была хеджирована посредством получения гарантий по индексам ABX или продана. На 30 июня 2010 года совокупные остаточные риски без учета инструментов хеджирования, учтенные в балансовом отчете по справедливой стоимости, составили 332 миллиона евро[1].

3 — Ценные бумаги, обеспеченные коммерческой ипотекой (CMBS)

Аналогично оценке CMBS оценка CMBS проводится с использованием рыночных критериев оценки. Оценка каждой облигации, относящейся к CMBS Соединенных Штатов Америки, была проведена с использованием кредитного спрэда базового индекса CMBX данной облигации (та же дата выпуска, тот же рейтинг). Метод оценки включает в себя основу (разницу между индексами денежных инструментов и производных финансовых инструментов), а также показатель ликвидности.

Значительная часть портфеля CMBS была хеджирована посредством получения гарантий по индексам CMBX или продана. На 30 июня 2010 года совокупные остаточные риски без учета инструментов хеджирования, учтенные в балансовом отчете по справедливой стоимости, составили 237 миллионов евро[1].

4 — Риск контрагента, связанный со специализированными страховыми компаниями

Все существенные риски учитываются в статье *«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*. Справедливая стоимость рисков Группы, связанных со специализированными страховыми компаниями, привлеченными для поддержания кредитного качества активов, включая, в частности, недвижимость в Соединенных Штатах Америки, призвана, помимо прочего, отражать негативные изменения предполагаемого риска контрагента в части, касающейся данных компаний

Сокращение кредитных спрэдов, замена и прекращение действия гарантий, приобретенных у специализированных страховых компаний, а также списания некоторых активов, хеджированных специализированными страховыми компаниями, в первом полугодии 2010 года

привело к уменьшению справедливой стоимости гарантий, приобретенных у данных специализированных страховых компаний.

В соответствии с вышеизложенным, размер оцененных сумм, которые могут причитаться Группе «Сосьете Женераль» по гарантиям, предоставленным специализированными страховыми компаниями, уменьшился с 3,9 миллиарда евро по состоянию на 31 декабря 2009 года до 2,5 миллиарда евро по состоянию на 30 июня 2010 года.

Группа продолжила применение консервативного подхода посредством поддержания наиболее стабильного курса хеджирования (CDS + резервы), равного 74% совокупных рисков по состоянию на 30 июня 2010 года.

В первом полугодии 2010 года сумма корректировки стоимости, произведенной в отношении кредитного риска, связанного со специализированными страховым компаниями, уменьшилась на 0,9 миллиона евро и составила всего 1,4 миллиона евро (данные количественные показатели не включают в себя показатели компаний «АКА» и «Блюпойнт»). Вышеуказанная корректировка произведена на основании применения коэффициента совокупных крупных убытков (до 90% в отношении специализированных страховых компаний, которым была присвоена худшая оценка).

Предполагаемый коэффициент убытков каждой специализированной страховой компании пересматривается ежеквартально и при необходимости корректируется.

---

[1] За исключением портфеля редко используемых производных кредитных инструментов.

Выписка из второй редакции Регистрационного документа 2010 года

Подверженность Группы риску контрагента, связанному со специализированными страховыми компаниями, может быть разделена на три группы рисков:

- риски, связанные с траншами CDO, основанными на RMBS, в отношении которых применяются методы и критерии, аналогичные методам и критериям, применяемым к нехеджированным CDO;

- риски, связанные с CDO, основанными не на RMBS, а также с CLO (Collateralized Loan Obligation — залоговое кредитное обязательство) и финансированием инфраструктуры, в отношении которых применяются методы стрессовой оценки (исторический максимум совокупных убытков за пять лет для каждого класса активов) и резерв ликвидности, основанный на оценке по рынку;

- риски, связанные с иными обеспеченными финансовыми инструментами, оцененными по рынку.

Риск контрагента, связанный со специализированными страховыми компаниями (сценарий, предусматривающий неисполнение обязательств всеми страховщиками группы «Сосьете Женераль») [(a)]

млрд. евро	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2010 года**			
Справедливая стоимость гарантии до корректировки стоимости	**3,9**	**2,5**	CC 12%	AA 11% B 62%	BB 6%
Номинальная стоимость приобретенного инструмента хеджирования*	**(0,7)**	**(0,5)**			
Справедливая стоимость гарантии без учета инструментов хеджирования и до корректировки стоимости	**3,2**	**2,0**			
Корректировка стоимости в отношении кредитных рисков, связанных со специализированными страховыми компаниями (учтенная в соответствии с гарантией)	**(2,3)**	**(1,4)**			
Остаточный риск контрагента, связанный со специализированными страховыми компаниями	**0,9**	**0,7**	CC 11%	AA 12%	BB 10%
Общий коэффициент хеджирования справедливой стоимости	**77%**	**74%**	B 67%		

[(a)] Без учета контрагентов, не исполняющих обязательства: компания «АКА» с конца 2007 года, компания «Блюпойнт» с 30 сентября 2008 Использованный рейтинг является наиболее низким рейтингом, составленным агентством «Мудиз» и компанией Standard &

года.

* Влияние номинальной стоимости инструментов хеджирования, приобретенных у банков-контрагентов, при оценке по рынку, составило + 157 миллионов евро по состоянию на 30 июня 2010 года; в отчете о прибылях и убытках учитывается нейтрализация данного влияния с 2008 года.

92/166

Poor's (по состоянию на 30 июня 2010 года)
AA: компания «Эшьюред герентиˮ
BB: компания «Рэдианˮ, компания «Синкора кэпитал эшьюренсˮ
B: компания «МБИАˮ
C: компания «Амбакˮ, компания «КИФГˮ, компания «ФГИКˮ

Примечание 4

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	30 июня 2010 года				**31 декабря 2009 года**			
(млн. евро)	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке (строка 1)**	**Оценка на основании фактических рыночных данных, отличных от цен, публикуемых на активном рынке и включенных в строку 1 (строка 2)**	**Оценка без использования фактических рыночных данных (строка 3)[)]**	**Итого**	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке (строка 1)**	**Оценка на основании фактических рыночных данных, отличных от цен, публикуемых на активном рынке и включенных в строку 1 (строка 2)**	**Оценка без использования фактических рыночных данных (строка 3)[)]**	**Итого**
Торговый портфель								
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	39 328	2 464	-	41 792	38 314	3 721	-	42 035
Облигации и иные долговые ценные бумаги	10 209	13 247	8 775	32 231	13 262	12 992	6 844	33 098
Акции и иные долевые ценные бумаги[(1)]	46 902	4 745	13	51 660	62 269	10 795	14	73 078
Прочие финансовые активы	8	63 040	69	63 117	2	44 951	35	44 988
Промежуточный итог по торговым активам	**96 447**	**83 496**	**8 857**	**188 800**	**113 847**	**72 459**	**6 893**	**193 199**
в т.ч. заимствованные ценные бумаги				*7 702*				*7,804*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	161	236	-	397	143	239	-	382

Облигации и иные долговые ценные бумаги	5 985	548	22	6 555	5 745	377	17	6 139
Акции и иные долевые ценные бумаги[(1)]	13 823	1 911	105	15 839	15 050	1 726	105	16 881
Прочие финансовые активы	1	6 676	441	7 118	90	5 781	466	6 337
Промежуточный итог по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**19 970**	**9 371**	**568**	**29 909**	**21 028**	**8 123**	**588**	**29 739**
в т.ч. заимствованные ценные бумаги				-				-
Процентные инструменты	**139**	**137 634**	**1 568**	**139 341**	**32**	**97 579**	**1 537**	**99 148**
Безусловные инструменты								
Свопы				108 306				75 857
Процентные форварды				553				479
Опционы								
Опционы, обращающиеся на организованных рынках				7				2
Внебиржевые опционы				21 996				15 378
Кэпы, флоры, коллары				8 479				7 432
Валютные инструменты	**551**	**32 046**	**172**	**32 769**	**210**	**23 159**	**53**	**23 422**
Безусловные инструменты				*27 257*				*19 374*
Опционы				*5 512*				*4 048*
Долевые и индексные инструменты	**1 131**	**25 810**	**2 002**	**28 943**	**1 019**	**18 671**	**1 638**	**21 328**
Безусловные инструменты				*1 690*				*1 651*
Опционы				*27 253*				*19 677*
Товарные инструменты	**350**	**10 125**	**445**	**10 920**	**360**	**11 424**	**365**	**12 149**
Безусловные инструменты – Фьючерсы				*8 257*				*9 468*
Опционы				*2 663*				*2 681*
Кредитные производные инструменты	**-**	**26 426**	**2 974**	**29 400**	**-**	**16 059**	**4 728**	**20 787**

Прочие форвардные финансовые инструменты	**150**	**30**	**264**	**444**	**123**	**24**	**238**	**385**
Инструменты, обращающиеся на организованных рынках				*120*				*65*
Внебиржевые инструменты				*324*				*320*
Промежуточный итог по торговым производным инструментам	**2 321**	**232 071**	**7 425**	**241 817**	**1 744**	**166 916**	**8 559**	**177 219**
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**118 738**	**324 938**	**16 850**	**460 526**	**136 619**	**247 498**	**16 040**	**400 157**

(1) В т.ч. ценные бумаги UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities – Организации коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги).

Примечание 4 (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	30 июня 2010 года				**31 декабря 2009 года**			
(млн. евро)	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке (строка 1)**	**Оценка на основании фактических рыночных данных, отличных от цен, публикуемых на активном рынке и включенных в строку 1 (строка 2)**	**Оценка без использования фактических рыночных данных (строка 3)[)]**	**Итого**	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке (строка 1)**	**Оценка на основании фактических рыночных данных, отличных от цен, публикуемых на активном рынке и включенных в строку 1 (строка 2)**	**Оценка без использования фактических рыночных данных (строка 3)[)]**	**Итого**
Торговый портфель								
Секьюритизированная кредиторская задолженность	-	13 371	18 372	31 743	-	17 527	16 592	34 119
Задолженность по заимствованным ценным бумагам	771	47 798	15	48 584	64	37 181	11	37 256
Облигации и иные долговые инструменты, продаваемые без покрытия	3 694	1 022	-	4 716	4 082	708	-	4 790
Акции и иные долевые ценные бумаги, продаваемые без покрытия	2 428	504	2	2 934	2 948	37	2	2 987
Прочие финансовые обязательства	5	43 974	172	44 151	-	37 022	44	37 066
Промежуточный итог по торговым обязательствам[(2)]	**6 898**	**106 669**	**18 561**	**132 128**	**7 094**	**92 475**	**16 649**	**116 218**
Процентные инструменты	**144**	**134 054**	**2 345**	**136 543**	**25**	**93 974**	**4 072**	**98 071**
Безусловные инструментыинструменты								

Свопы				105 068				74 002
Процентные форварды				515				473
Опционы								
Опционы, обращающиеся на организованных рынках				29				35
Внебиржевые опционы				21 128				15 020
Кэпы, флоры, коллары				9 803				8 541
Валютные инструменты	**415**	**31 132**	**58**	**31 605**	**215**	**22 095**	**16**	**22 326**
Безусловные инструменты				*26 967*				*18 425*
Опционы				*4 638*				*3 901*
Долевые и индексные инструменты	**976**	**30 446**	**1 881**	**33 303**	**936**	**22 731**	**1 775**	**25 442**
Безусловные инструменты				*3 116*				*2 009*
Опционы				*30 187*				*23 433*
Товарные инструменты	**445**	**10 129**	**845**	**11 419**	**570**	**10 401**	**1 186**	**12 157**
Безусловные инструменты – Фьючерсы				*8 844*				*9 516*
Опционы				*2 575*				*2 641*
Кредитные производные инструменты	**-**	**24 744**	**1 671**	**26 415**	**-**	**15 410**	**1 638**	**17 048**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**117**	**1 698**	**-**	**1 815**	**55**	**1 505**	**1**	**1 561**
Инструменты, обращающиеся на организованных рынках				*100*				*20*
Внебиржевые инструменты				*1 715*				*1 541*
Промежуточный итог по торговым производным инструментам	**2 097**	**232 203**	**6 800**	**241 100**	**1 801**	**166 116**	**8 688**	**176 605**
Промежуточный итог по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток[(2) (3)]	**618**	**10 079**	**792**	**11 489**	**789**	**7 788**	**1 353**	**9 930**
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой	**9 613**	**348 951**	**26 153**	**384 717**	**9 684**	**266 379**	**26 690**	**302 753**

стоимости через прибыль или убыток								

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(млн. евро)	30 июня 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Справедливая стоимость	**Сумма, подлежащая уплате при наступлении срока**	**Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащей уплате при наступлении срока**	**Справедливая стоимость**	**Сумма, подлежащая уплате при наступлении срока**	**Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащей уплате при наступлении срока**
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток[(2) (3)]	**11 489**	**12 338**	**(849)**	**9 930**	**10 628**	**(698)**

(2) По состоянию на 30 июня 2010 года изменение справедливой стоимости, связанное с собственным кредитным риском Группы, составляет 355 миллионов евро прибыли.

(3) Преимущественно индексированные среднесрочные евроноты.

Примечание 5

Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования

	30 июня 2010 года		31 декабря 2009 года	
(млн. евро)	**Активы**	**Обязательства**	**Активы**	**Обязательства**
ХЕДЖИРОВАНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Процентные инструменты				
Безусловные инструменты				
Свопы	8 534	9 218	4 794	6 641
Процентные форварды	-	-	-	-
Опционы				
Опционы, обращающиеся на организованных рынках	-	-	-	73
Внебиржевые опционы	46	-	172	-
Кэпы, флоры, коллары	58	-	1	-
Валютные инструменты				
Безусловные инструменты				
Валютные свопы	235	21	145	19
Валютные форварды	1	1	13	13
Долевые и индексные инструменты				
Опционы на акции и фондовые индексы	*11*	*5*	*23*	*6*
ХЕДЖИРОВАНИЕ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
Процентные инструменты				
Безусловные инструменты				
Свопы	352	416	284	408
Валютные инструменты				
Безусловные инструменты				
Валютные свопы	66	225	31	125
Валютные форварды	-	70	-	56
Прочие форвардные финансовые инструменты				
На организованном рынке	*71*	*18*	*98*	*7*
Итого	**9 374**	**9 974**	**5 561**	**7 348**

Примечание 6

Финансовые активы, доступные для продажи

	30 июня 2010 года				31 декабря 2009 года			
(млн. евро)	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке (строка 1)**	**Оценка на основании фактических рыночных данных, отличных от цен, публикуемых на активном рынке и включенных в строку 1 (строка 2)**	**Оценка без использования фактических рыночных данных (строка 3)**	**Итого**	**Оценка на основании цен, публикуемых на активном рынке (строка 1)**	**Оценка на основании фактических рыночных данных, отличных от цен, публикуемых на активном рынке и включенных в строку 1 (строка 2)**	**Оценка без использования фактических рыночных данных (строка 3)[)]**	**Итого**
Оборотные активы								
Казначейские ноты и аналогичные ценные бумаги	16 050	2 303	54	**18 407**	14 330	1 620	-	**15 950**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				*292*				*242*
в т.ч. резервы под обесценение				*(27)*				*(27)*
Облигации и иные долговые инструменты	51 880	15 681	608	**68 169**	46 462	15 509	747	**62 718**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				*975*				*957*
в т.ч. резервы под обесценение				*(495)*				*(403)*
Акции и иные долевые ценные бумаги[(1)]	7 453	544	286	**8 283**	6 949	620	268	**7 837**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				*2*				*2*
в т.ч. убытки от обесценения				*(2 135)*				*(2 103)*
Кредиты и ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
в т.ч. связанная с				-				-

ними дебиторская задолженность								
в т.ч. резервы под обесценение				-				-
Промежуточный итог по оборотным активам	**75 383**	**18 528**	**948**	**94 859**	**67 741**	**17 749**	**1 015**	**86 505**
Долгосрочные капиталовложения в акционерный капитал	1 226	419	2 345	**3 990**	1 665	171	2 092	**3 928**
в т.ч. связанная с ними дебиторская задолженность				*4*				*5*
в т.ч. убытки от обесценения				*(897)*				*(799)*
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**76 609**	**18 947**	**3 293**	**98 849**	**69 406**	**17 920**	**3 107**	**90 433**
в т.ч. заимствованные ценные бумаги				166				202

(1) В т.ч. ценные бумаги UCITS.

Изменения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Баланс на начало периода	**90 433**	**81 723**
Приобретение	43 607	105 714
Реализация/погашение*	(38 159)	(100 724)
Переклассификация и изменения	(155)	446
Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости**	186	5 175
Изменение размера обесценения ценных бумаг с фиксированным доходом	(92)	(238)
в т.ч. увеличение	*(132)*	*(433)*
сторнирование	*93*	*264*
прочее	*(53)*	*(69)*
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(108)	(1 802)
Изменение дебиторской задолженности	67	117
Курсовые разницы	3 070	22
Баланс на конец периода	**98 849**	**90 433**

** Оценка реализации произведена по методу средневзвешенной стоимости.*

*** Отличие от позиции «Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, на указанный период» в примечании 19 обусловлено, в основном, изменением позиции «Страховые компании — программы отложенного участия в прибылях».*

Примечание 7

Средства к получению от банков

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Вклады и кредиты		
До востребования и однодневные		
Текущие счета	17 858	15 144
Однодневные вклады, кредиты и иные продукты	4 960	4 636
Кредиты, обеспеченные однодневными векселями	17	6
Срочные		
Срочные вклады и кредиты[(1)]	20 226	20 127
Субординированные и долевые кредиты	544	707
Кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	304	453
Связанная дебиторская задолженность	189	142
Валовая сумма	**44 098**	**41 215**
Амортизация		
Амортизация индивидуально обесцененных кредитов	(185)	(178)
Амортизация групп однородных дебиторских задолженностей	(11)	(29)
Переоценка хеджированных объектов	110	63
Чистая сумма	**44 012**	**41 071**
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	26 232	26 584
Итого	**70 244**	**67 655**
Справедливая стоимость средств к получению от банков	**70 517**	**67 564**

(1) По состоянию на 30 июня 2010 года сумма дебиторской задолженности, подверженной кредитному риску, составила 445 миллионов евро; на 31 декабря 2009 года она составляла 378 миллионов евро.

Примечание 8

Кредиты, предоставленные клиентам

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Кредиты, предоставленные клиентам		
Торговые векселя	9 387	9 504
Прочие кредиты, предоставленные клиентам[(1) (2)]		
Краткосрочные кредиты	104 184	99 437
Экспортные кредиты	10 486	8 537
Кредиты на приобретение оборудования	60 805	61 614
Жилищные кредиты	92 974	89 204
Прочие кредиты	67 107	63 951
Промежуточный итог	**335 556**	**322 743**
Овердрафты	17 190	15 342
Связанная дебиторская задолженность	1 423	1 382
Валовая сумма	**363 556**	**348 971**
Амортизация		
Амортизация индивидуально обесцененных кредитов	(12 986)	(10 977)
Амортизация групп однородных дебиторских задолженностей	(1 211)	(1 145)
Переоценка хеджированных объектов	1 018	576
Чистая сумма	**350 377**	**337 425**
Кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	117	175
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи	12 245	6 943
Итого кредитов, предоставленных клиентам	**362 739**	**344 543**
Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	**368 181**	**343 612**

(1) Классификация прочих кредитов, предоставленных клиентам, по типу клиента:

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Нефинансовые клиенты		
Юридические лица	150 683	144 265
Физические лица	125 787	120 391
Местные органы власти	10 486	11 310
Индивидуальные предприниматели	10 494	10 578
Правительство и центральные органы власти	6 368	6 247
Прочие нефинансовые клиенты	2 065	2 223
Финансовые клиенты	29 673	27 729

Итого	**335 556**	**322 743**

(2) По состоянию на 30 июня 2010 года сумма дебиторской задолженности, подверженной кредитному риску, составила 25 576 миллионов евро, в т. ч. 3 971 миллион евро переклассифицированных финансовых активов; на 31 декабря 2009 года она составляла 22 431 миллион евро, в т. ч. 3 557 миллионов евро переклассифицированных финансовых активов.

98/166

Примечание 9

Переклассификация финансовых активов

01 октября 2008 года Группа осуществила переклассификацию непроизводных финансовых активов и исключила данные активы из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и из категории финансовых активов, доступных для продажи. Решение о данной переклассификации было принято, и впоследствии данная переклассификация была осуществлена в соответствии с положениями изменений и дополнений к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», принятых Европейским союзом 15 октября 2008 года.

01 октября 2008 года Группа включила в состав своих торговых и доступных для продажи портфелей определенные финансовые активы, которые на указанный момент не являлись котируемыми на активном рынке. В указанную дату, в силу существования возможностей и намерений сохранить данные финансовые активы в обозримом будущем или до окончания срока их погашения, Группа приняла решение о переклассификации данных активов и их отнесения к категориям кредитов и дебиторской задолженности.

Кроме того, в связи с чрезвычайным ухудшением положения на мировых финансовых рынках 01 октября 2008 года Группа приняла решение о переклассификации и включении в категорию финансовых инструментов, доступных для продажи, определенных финансовых инструментов, первоначально оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку на указанный момент данные инструменты больше не использовались для торговли.

Какие-либо финансовые активы не были переклассифицированы в *финансовые активы, удерживаемые до погашения,* в соответствии с вышеуказанными изменениями и дополнениями.
Переклассифицированные финансовые активы были учтены в составе новой категории по своей справедливой стоимости на дату переклассификации.
В течение первого полугодия 2010 года не осуществлялось каких-либо переклассификаций.

Далее представлены суммы переклассифицированых финансовых активов и соответствующие результаты:

Новая категория *(млн. евро)*	**Справедливая стоимость на 30 июня 2010 года***	**Балансовая стоимость на 30 июня 2010 года***	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2009 года**	**Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года**	**Балансовая стоимость на дату переклассификации (01 октября 2008 года)**
Финансовые активы, доступные для	694	694	737	737	969
Средства к получению от банков	5 040	4 984	6 467	6 353	6 345
Кредиты, предоставленные	19 177	20 714	15 547	17 512	21 293

Итого	**24 911**	**26 392**	**22 751**	**24 602**	**28 607**

	30 июня 2010 года
Взнос финансовых активов за указанный период	
Финансовые активы, признанные в составе акционерного капитала	(2)
Финансовые активы, признанные в составе прибылей и убытков	487
Финансовые активы, признанные в составе расходов, связанных с рисками	(310)

	30 июня 2010 года	**31 декабря 2009 года**
Изменения справедливой стоимости		
Изменения, которые были бы признаны в составе акционерного капитала, если ли бы переклассификация финансовых активов не была осуществлена**	(51)	676
Изменения, которые были бы признаны в составе прибылей и убытков, если ли бы переклассификация финансовых активов не была осуществлена**	500	(1 571)

** Чистые суммы выплат и выбытия, полученные с 01 января 2010 года:614 миллионов евро и 169 миллионов евро.*

Действующие процентные ставки на 30 июня 2010 года в отношении переклассифицированных активов варьируются от 1,24% до 9,45%.

Сумма ожидаемых возмещаемых потоков денежных средств по переклассифицированным активам составляет 31 735 миллионов евро.

*** В т. ч. переклассифицированные показатели деятельности страховых компаний, влияние которых было бы нейтрализовано посредством программ отложенного участия в прибылях в сумме - 41 миллиона евро в акционерном капитале и 8 миллионов евро в чистом банковском доходе.*

Примечание 10

Прочие активы

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Выплаченные гарантийные вклады[(1)]	31 170	20 934
Расчетные счета по операциям с ценными бумагами	3 301	1 973
Расходы будущих периодов	936	928
Прочая дебиторская задолженность	16 639	13 849
Валовая сумма	**52 046**	**37 684**
Амортизация	(221)	(246)
Чистая сумма	**51 825**	**37 438**

(1) Относится, в основном, к гарантийным вкладам, выплачиваемым на основании финансовых инструментов.

Примечание 11

Долгосрочные активы и обязательства, предназначенные для продажи

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
АКТИВЫ	**987**	**375**
Основные средства и деловая репутация	158	17
Финансовые активы	249	59
Дебиторская задолженность	15	295
в т. ч.: средства к получению от банков	*15*	*38*
кредиты клиентам	-	*249*
прочее	-	*8*
Прочие активы	565	4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**542**	**261**
Резервы	8	3
Задолженность	35	254
в т. ч.: средства к оплате в банки	*8*	*7*
вклады клиентов	*15*	*233*
прочее	*12*	*14*
Прочие обязательства	499	4

Компании, активы и обязательства которых классифицированы в настоящем пункте по состоянию на 30 июня 2010 года, представлены в примечании 2.

Примечание 12

Изменения деловой репутации бизнес-единиц

(млн. евро)	**Французские сети**	**Международное розничное банковское обслуживание**	**Специализированное финансовое и страховое обслуживание**	**Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание**	**Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание**			**Итого по Группе**
					Управление активами	**Частное банковское обслуживание**	**«Сосьете Женераль секьюрити сервисиз», брокерское обслуживание**	
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	**291***	**3 438**	**1 372**	**101***	**443***	**314**	**967***	**6 926**
Приобретение и иное увеличение	-	-	9	-	166	-	-	175
Выбытие и иное уменьшение	-	-	(30)	(1)	-	-	-	(31)
Изменение	2	227	50	10	99	32	9	429
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2010 года	**293**	**3 665**	**1 401**	**110**	**708**	**346**	**976**	**7 499**
Обесценение деловой репутации на 31 декабря 2009 года	**-**	**(264)**	**(42)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(306)**
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение	-	(33)	-	-	-	-	-	(33)
Обесценение деловой репутации на 30 июня 2010 года	-	(297)	(42)	-	-	-	-	**(339)**
Чистая стоимость деловой репутации на 31 декабря 2009 года	**291***	**3 174**	**1 330**	**101***	**443***	**314**	**967***	**6 620**
Чистая стоимость деловой репутации на 30 июня 2010 года	**293**	**3 368**	**1 359**	**110**	**708**	**346**	**976**	**7 160**

** Показатели, полученные в начале периода впоследствии были исправлены в соответствии с представленными ниже изменениями, коснувшимися бизнес-единиц:*

– *компания «Бурсорама» была перемещена из сегмента «Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание» в сегмент «Французские сети»,*

– *компания «Форчун фанд менеджмент» была перемещена из сегмента «Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание» в сегмент «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание».*

На дату приобретения каждый объект деловой репутации является отнесенным к одной или нескольким единицам, генерирующим денежные средства (ЕГДС), в отношение которых ожидается получение прибыли от приобретения. Единицы, генерирующие денежные средства,

являются наиболее точными единицами оценки, используемыми руководством в целях оценки рентабельности капиталовложений в определенную сферу деятельности. Вся деятельность Группы, согласно решению руководства Группы, подразделяется на 13 единиц, генерирующих денежные средства, в соответствии с ключевыми операционными сегментами.

31 декабря Группа производит ежегодный анализ обесценения каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой был отнесен отдельный объект деловой репутации. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках, если балансовая стоимость какой-либо единицы, генерирующей денежные средства, включая отнесенные к ней объекты деловой репутации, превышает ее возмещаемую стоимость. В данном случае указанные убытки от обесценения распределяются в первую очередь в целях уменьшения балансовой стоимости деловой репутации.

Возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, рассчитывается с использованием наиболее приемлемого метода (обычно посредством дисконтирования потоков денежных средств по генерирующей единице, а не по отдельной компании).

Потоки денежных средств, используемые в данном расчете, являются доходом, доступным для распределения и генерируемым всеми компаниями, включенными в данную единицу, генерирующую денежные средства; указанные потоки денежных средств определяются на основании бизнес-плана, составляемого с учетом перспективных бюджетов, составляемых на три года и утверждаемых руководством.

Применимые ставки дисконтирования являются стоимостью капитала, рассчитанной с использованием модели оценки стоимости капитала. Данный метод основан на безрисковой процентной ставке объединенной с рисковой премией, определяемой в соответствии с основными вилами деятельности отдельной единицы, генерирующей денежные средства. В отношении компаний, расположенных на территории развивающихся государств, также добавляется рисковая премия, имеющая отношение к риску неплатежеспособности государства и представляющая собой разницу между безрисковой процентной ставкой, существующей в зоне денежного ассигнования (преимущественно в зоне доллара США или в еврозоне), и процентной ставкой, существующей в отношении ликвидных долгосрочных казначейских облигаций, выпускаемых на территории государства использования данных облигаций и выраженных в валюте ассигнования.

Был проведен анализ чувствительности, позволяющей в значительной степени оценить влияние возмещаемой стоимости изменения в составе определенных допущений, таких как рентабельность, долгосрочный рост или ставка дисконтирования. На 30 июня 2010 года какие-либо обоснованно возможные изменения данных допущений, используемых в целях проведения вышеуказанных анализов чувствительности, не спровоцировали возникновение ситуации, при которой балансовая стоимость каких-либо единиц превышает возмещаемую стоимость данных единиц.

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа определила следующие единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС):

(млн. евро)		**30 июня 2010 года**		
ЕГДС	**БИЗНЕС-ЕДИНИЦА**	**Деловая репутация (валовая балансовая стоимость)**	**Убытки от обесценения**	**Деловая репутация (чистая балансовая стоимость)**

Международное розничное банковское обслуживание – Европейский союз и кандидаты в Европейский союз	Международное розничное банковское обслуживание	1 988		1 988
Российское розничное банковское обслуживание	Международное розничное банковское обслуживание	1 184	(297)	887
Прочее международное розничное банковское обслуживание	Международное розничное банковское обслуживание	493		493
Банковская сеть «Креди дю Нор»	Французские сети	57		57
Банковская сеть «Сосьете Женераль»	Французские сети	236		236
Страховое финансовое обслуживание	Специализированн ое финансовое и страховое обслуживание	10		10
Индивидуальное финансовое обслуживание	Специализированн ое финансовое и страховое обслуживание	796	(42)	754
Корпоративное финансовое обслуживание	Специализированн ое финансовое и страховое обслуживание	418		418
Финансовое обслуживание транспортной аренды	Специализированн ое финансовое и страховое обслуживание	177		177
Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	110		110
«Сосьете Женераль секьюритиз сервисиз», брокерское обслуживание	«Сосьете Женераль секьюритиз сервисиз», брокерское обслуживание	976		976
Управление активами	Управление активами	708		708
Частное банковское обслуживание	Частное банковское обслуживание	346		346

Примечание 13

Средства к оплате в банки

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Вклады до востребования и однодневные вклады		
Вклады до востребования и текущие счета	9 637	8 846
Однодневные вклады, заемные и прочие средства	14 117	9 842
Промежуточный итог	**23 754**	**18 688**
Срочные вклады		
Срочные вклады и заемные средства	47 887	54 874
Заемные средства, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	358	362
Промежуточный итог	**48 245**	**55 236**
Связанная кредиторская задолженность	210	231
Переоценка хеджированных объектов	164	702
Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО	15 664	15 229
Итого	**88 037**	**90 086**
Справедливая стоимость средств к оплате в банки	**87 949**	**89 101**

Примечание 14

Вклады клиентов

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Регулируемые сберегательные счета		
До востребования	41 322	39 712
Срочные	17 170	16 782
Промежуточный итог	**58 492**	**56 494**
Прочие вклады до востребования		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	44 803	43 509
Физические лица	43 132	38 452
Финансовые клиенты	38 705	32 603
Прочие клиенты(1)	13 392	8 609
Промежуточный итог	**140 032**	**123 173**
Прочие срочные вклады		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	38 405	41 168
Физические лица	19 878	19 197
Финансовые клиенты	23 567	24 184
Прочие клиенты(2)	10 719	13 552
Промежуточный итог	**92 569**	**98 101**
Связанная кредиторская задолженность	983	1 156
Переоценка хеджированных объектов	175	143
Итого вкладов клиентов	**292 251**	**279 067**
Заемные средства, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	243	136
Ценные бумаги, проданные клиентам по договорам РЕПО	23 892	20 851
Итого	**316 386**	**300 054**
Справедливая стоимость вкладов клиентов	**317 362**	**300 617**

(1) В т. ч. сумма 6 678 миллионов евро, имеющая отношение к правительству и центральным органам власти, на 30 июня 2010 года и сумма 2 844 миллиона евро на декабрь 2009 года.

(2) В т. ч. сумма 6 767 миллионов евро, имеющая отношение к правительству и центральным органам власти, на 30 июня 2010 года и сумма 10 886 миллионов евро на декабрь 2009 года.

Примечание 15

Секьюритизированная кредиторская задолженность

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Срочные сберегательные сертификаты	2 241	2 414
Облигационные займы	10 059	8 427
Межбанковские сертификаты и рыночные долговые инструменты	111 207	121 622
Связанная кредиторская задолженность	666	652
Промежуточный итог	**124 173**	**133 115**
Переоценка хеджированных объектов	1 024	131
Итого	**125 197**	**133 246**
в т.ч. ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	67 641	76 457
Справедливая стоимость секьюритизированной кредиторской задолженности	**124 982**	**134 337**

Примечание 16

Прочие обязательства

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Принятые гарантийные вклады[(1)]	33 497	26 717
Расчетные счета по операциям с ценными бумагами	5 243	2 590
Прочие операции с ценными бумагами	36	35
Начисленные социальные взносы	2 442	2 597
Доходы будущих периодов	1 523	1 527
Прочая кредиторская задолженность	17 995	15 334
Итого	**60 736**	**48 800**

(1) Относится, в основном, к гарантийным вкладам, полученным на основании финансовых инструментов.

Примечание 17

Резервы и амортизация

1. Амортизация активов

(млн. евро)	**Амортизация активов на 31 декабря 2009 года**	**Убытки от обесценения**	**Суммы, имеющиеся для сторнирования**	**Чистые убытки от обесценения**	**Суммы, использованные для сторнирования**	**Воздействие валютных и объемных изменений**	**Амортизация активов на 30 июня 2010 года**
Банки	178	12	(6)	**6**	-	1	**185**
Кредиты, предоставленные клиентам	10 977	3 477	(1 560)	**1 917**	(552)	644	**12 986**
Арендное финансирование и аналогичные договоры	493	251	(175)	**76**	(44)	8	**533**
Группы однородных дебиторских задолженностей	1 181	424	(415)	**9**	-	41	**1 231**
Активы, доступные для продажи[(1)]	3,332	241	(137)	**104**	-	118	**3 554**
Прочие активы[(1)]	471	128	(111)	**17**	(31)	7	**464**
Итого	**16 632**	**4 533**	**(2 404)**	**2 129**	**(627)**	**819**	**18 953**

(1) В т.ч. чистые отчисления в резерв под идентифицированные риски в размере 65 миллионов евро

2. Резервы

(млн. евро)	**Резервы на 31 декабря 2009 года**	**Резервные отчисления**	**Суммы, имеющиеся для сторнирования**	**Чистые резервные отчисления**	**Суммы, использованные для сторнирования**	**Воздействие дисконтирования**	**Воздействие валютных и объемных изменений**	**Резервы на 30 июня 2010 года**
Резервы по внебалансовым	13	1	(13)	**(12)**	-	-	-	**1**

обязательствам перед банками								
Резервы по внебалансовым обязательствам перед клиентами	187	122	(73)	**49**	-	-	8	**244**
Резервы на выплаты персоналу	724	96	(104)	**(8)**	-	-	4	**720**
Резервы на налоговые корректировки	507	98	(121)	**(23)**	-	-	(16)	**468**
Прочие резервы[(2) (3)]	880	66	(67)	**(1)**	(17)	1	104	**967**
Итого	**2 311**	**383**	**(378)**	**5**	**(17)**	**1**	**100**	**2 400**

(2) В т.ч. чистые отчисления в резерв на чистые расходы, связанные с рисками, в размере 22 миллионов евро.
(3) Прочие резервы Группы включают в себя резервы по счетам PEL/CEL в размере 106 миллионов евро на 30 июня 2010 года в отношении французской сети «Сосьете Женераль» и сети банка «Креди дю Нор».

Последствия, по оценкам на 30 июня 2010, связанные с урегулированием споров и налоговыми рисками, которые способны оказать или в последнее время оказали существенное неблагоприятное воздействие на финансовое положение, деятельность или результаты деятельности Группы, были отражены в ее финансовой отчетности.

3. Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Гарантийные резервы по инвестиционным полисам	16 394	16 761
Гарантийные резервы по договорам личного страхования	61 694	57 274
Гарантийные резервы по договорам имущественного страхования	525	416
Итого	**78 613**	**74 451**
Отложенное участие в прибылях[(4)]	(163)	(320)
Гарантийные резервы по перестрахованию	(340)	(323)
Резервы страховых компаний для погашения страховых выплат без учета гарантийных резервов по перестрахованию	**78 110**	**73 808**

(4) В соответствии с Рекомендацией CNC от 19 декабря 2008 года была осуществлена оценка вероятности возмещения резервов, связанных с программами отложенного участия в прибылях, учтенным в активах. Метод бухгалтерского учета, использованный в расчете отложенного участия в прибылях, учтенного в активах, основан на расчете справедливой стоимости активов по сравнению с их исторической стоимостью. Оценка вероятности возмещения основана на прогнозах движения потоков денежных средств и на различных стрессовых допущениях в отношении взыскания и выкупа. В данном случае прогнозы движения потоков денежных средств

были составлены на основании различных сценариев сочетания стрессовых ситуаций или отсутствия уменьшения оборота и/или увеличения выкупа: в определенные годы оборот уменьшался до 85%, и коэффициент выкупа увеличивался в 6 раз. В вышеуказанных прогнозах было доказано отсутствие необходимости реализации каких-либо нереализованных убытков. В данных условиях результаты оценки вероятности погашения являются убедительными и демонстрируют возможность возмещения отложенного участия в прибылях, учтенного в активах.

Примечание 18

Обыкновенные акции, собственные акции, акции, принадлежащие сотрудникам Группы «Сосьете Женераль» и акционерный капитал, выпущенный Группой «Сосьете Женераль»

1. Обыкновенные акции, выпущенные Группой

(Количество акций)	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года
Обыкновенные акции	742 130 152	739 806 265
в т. ч. собственные акции с правом голоса(1)	21 329 056	20 963 637
в т. ч. акции, принадлежащие сотрудникам Группы	51 591 415	52 775 564

(1) Без учета акций Группы «Сосьете Женераль», предназначенных для торговли.

По состоянию на 30 июня 2010 года полностью оплаченный капитал Группы «Сосьете Женераль» составил 927 662 690 евро; капитал разделен на 742 130 152 акций с номинальной стоимостью 1,25 евро.

В 2010 году Группа «Сосьете Женераль» приступила к увеличению капитала; сумма увеличения капитала в совокупности составила 3 миллиона евро; сумма эмиссионной премии составила 77 миллионов евро. Данный выпуск обыкновенных акций был обусловлен исполнением акционерами опциона на распределение дивидендов по акциям Группы «Сосьете Женераль» за 2009 год.

2. Выпущенный акционерный капитал

2.1. Бессрочные субординированные векселя

Бессрочные субординированные векселя (TSDI), выпускаемые Группой и обладающие некоторыми дискреционными характеристиками, регулирующими процентные выплаты, были классифицированы как компоненты акционерного капитала.

Дата выпуска	Сумма, на которую были выпущены акции	Выплаты
01 июля 1985 года	69,657 миллионов евро	Ставка BAR(Bond Average Rate — ставка по сводному индексу Доу-Джонса для облигаций) – 0,25%, где BAR = ставка за период с 01 июня по 31 мая до наступления каждого срока выплаты
24 ноября 1986 года	247,8 миллионов долларов США	Средняя 6-месячная ставка по евродолларовым депозитам, предоставленная банками, ставки которых используются при расчете +0,075%

30 июня 1994 года	15 000 миллионов японских иен	5,385% до декабря 2014 года в соответствии со следующими сроками выплаты: в размере наиболее выгодной ставки между фиксированной ставкой и переменной ставкой + спрэд, рассчитываемый в следующем порядке: средний курс «своп» (японские иены) за 5 лет +1,25% до декабря 2019 года и средний курс «своп» (японские иены) за 5 лет + 2% для следующих сроков выплаты
30 декабря 1996 года	10 000 миллионов японских иен	3,936% до сентября 2016 года и в соответствии со следующим сроком выплаты: в размере наиболее выгодной ставки между фиксированной ставкой и переменной ставкой + спрэд, рассчитываемый в следующем порядке: средний курс «своп» (японские иены) за 5 лет +2,0%
27 марта 2007 года	350 миллионов английских фунтов стерлингов	5,750% до марта 2012 года и в соответствии со следующими сроками выплаты в размере 3-месячной ставки Libor (London Interbank Offered Rate — Лондонская межбанковская ставка) (английские фунты стерлингов) +1,10%

2.2. Привилегированные акции, выпускаемые дочерними компаниями

Ввиду дискреционного характера решений по выплате дивидендов акционерам привилегированные акции, выпускаемые дочерними компаниями Группы, были классифицированы как компоненты акционерного капитала.

На 30 июня 2010 года дочерние компании Группы выпустили привилегированных акций, учтенных в составе долей миноритарных акционеров, на сумму 996 миллионов евро. В первом полугодии 2010 года были выплачены проценты по привилегированным акциям, выпущенным дочерней компанией в первом полугодии 2000 года на сумму 500 миллионов евро.

Дата выпуска	Сумма, на которую были выпущены акции	Выплаты
4-ый квартал 2001 года (положение о повышении по истечении 10 лет)	335 миллионов долларов США	6,302%, с 2011 года в размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) + 1,92% в год
4-ый квартал 2001 года (положение о повышении по истечении 10 лет)	90 миллионов долларов США	В размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) + 0,92%, с 2011 года в размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) + 1,92% в год
4-ый квартал 2003 года (положение о повышении по истечении 10 лет)	650 миллионов евро	5,419%, с 2013года в размере 3-месячной ставки Euribor (European Interbank Offered Rate — Европейская межбанковская ставка) + 1,95% в год

2.3. Векселя высокой степени субординации

Ввиду дискреционного характера решений по выплате дивидендов акционерам выпущенные векселя были классифицированы как компоненты акционерного капитала, учет которых ведется по статье *«Долевые инструменты и связанные с ними резервы»*.

Дата выпуска	Сумма, на которую были выпущены акции	Выплаты
26 января 2005 года	1 000 миллионов евро	4,196%, с 2015 года в размере 3-месячной ставки Euribor + 1,53% в год
05 апреля 2007 года	200 миллионов долларов США	В размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) + 0,75% в год, с 2017 года в размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) + 1,75% в год
05 апреля 2007 года	1 100 миллионов долларов США	5,922%, с 2017 года в размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) + 1,75% в год
19 декабря 2007 года	600 миллионов евро	6,999%, с 2018 года в размере 3-месячной ставки Euribor + 3,35% в год
22 мая 2008 года	1 000 миллионов евро	7,76%, с 2013 года в размере 3-месячной ставки Euribor + 3,35% в год
12 июня 2008 года	700 миллионов английских фунтов стерлингов	8,875%, с 2018 года в размере 3-месячной ставки Libor (английские фунты стерлингов) + 3,4% в год
27 февраля 2009 года	450 миллионов долларов США	В размере 3-месячной ставки Libor (доллары США) +6,77% в год
04 сентября 2009 года	1 000 миллионов евро	9,375%, с 2019 года в размере 3-месячной ставки Euribor + 8,901% в год
07 октября 2009 года	1 000 миллионов долларов США	8,75%

Изменения, имеющие отношение к бессрочным субординированным векселям и векселям высокой степени субординации, включая «*Нераспределенную прибыль»* подробно представлены ниже:

(млн. евро)	Векселя высокой степени субординации	Бессрочные субординированные векселя	Итого
Налоговая экономия по выплатам, причитающимся акционерам и учитываемым в составе резервов	82	6	88
Произведенные выплаты, учитываемые в составе дивидендов (статья «Дивиденды, выплаченные в 2010 году»)	269	29	298

3. Выплаченные дивиденды

Сумма дивидендов, выплаченных Группой «Сосьете Женераль» в 2010 году, составила 716 миллиона евро; порядок выплаты данных дивидендов представлен в следующей таблице:

(млн. евро)	Доля Группы	Доли миноритарных акционеров	Итого
Обыкновенные акции	182	194	376

в т.ч. выплаты в форме долевых инструментов	80	-	80
в т. ч. выплаты в форме денежных средств	102	194	296
Прочие долевые инструменты	298	42	340
Итого	**480**	**236**	**716**

108/166

Примечание 19

Прибыли и убытки, учтенные непосредственно в составе акционерного капитала

(млн. евро)			
Изменения прибылей и убытков, учтенных непосредственно в составе акционерного капитала	**30 июня 2010 года**	**Период**	**31 декабря 2009 года**
Курсовые разницы[(1)]	**309**	**1 537**	**(1 228)**
Разницы от переоценки		1 537	
Объекты, перегруппированные в прибыли и убытки		-	
Переоценка активов, доступных для продажи	**(757)**	**(178)**	**(579)**
Разницы от переоценки		(90)	
Объекты, перегруппированные в прибыли и убытки		(88)	
Переоценка производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств	**53**	**(201)**	**254**
Разницы от переоценки		(201)	
Объекты, перегруппированные в прибыли и убытки		-	
Суммы, перенесенные в состав стоимости хеджированных объектов			
Чистые нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки, полученные от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	**15**	**5**	**10**
Налог	**276**	**42**	**234**
ИТОГО	**(104)**	**1 205**	**(1 309)**

	30 июня 2010 года			**31 декабря 2009 года**		
(млн. евро)	**Валовая стоимость**	**Налог**	**После налогообложения**	**Валовая стоимость**	**Налог**	**После налогообложения**
Курсовые разницы	309		309	(1 228)		(1 228)
Переоценка активов, доступных для продажи	(757)	284	(473)	(579)	281	(298)
Переоценка производных финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования	53	(6)	47	254	(46)	208
Чистые нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки, полученные от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	15	(2)	13	10	(1)	9
Итого прибылей и убытков, учтенных непосредственно в составе акционерного капитала	**(380)**	**276**	**(104)**	**(1 543)**	**234**	**(1 309)**

Доля Группы			**(170)**			**(1 279)**
Доли миноритарных акционеров			**66**			**(30)**

(1) Изменение курсовых разниц Группы за 2010 год составило 1 395 миллион евро.
Данное изменение было обусловлено, преимущественно, повышением курса доллара США по отношению к евро (702 миллиона евро), российскому рублю (146 миллионов евро), английскому фунту стерлингов (120 миллионов евро), японской иене (95 миллионов евро) и египетскому фунту (92 миллиона) и снижением курса румынского лея по отношению к евро ((24) миллиона евро).
Изменение курсовых разниц, приходящихся на долю миноритарных акционеров, составило 142 миллиона евро.
Данное изменение было обусловлено, преимущественно повышением курса чешской кроны по отношению к евро (26 миллионов евро), российскому рублю (35 миллионов евро), доллару США (52 миллиона евро), египетскому фунту (33 миллиона евро) и снижением курса румынского лея по отношению к евро ((17) миллионов евро).

Примечание 20

Обязательства

1. Предоставленные или полученные обязательства

Предоставленные обязательства

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Кредитные обязательства		
Обязательства, предоставленные банкам	22 164	12 141
Обязательства, предоставленные клиентам[(1)]		
Эмиссионные программы	-	20
Подтвержденные кредитные линии	149 552	131 270
Прочие обязательства	2 099	2 126
Гарантийные обязательства		
Обязательства, предоставленные от имени банков	3 922	3 418
Обязательства, предоставленные от имени клиентов[(1) (2)]	58 947	59 042
Обязательства по операциям с ценными бумагами		
Доставка ценных бумаг	67 830	20 882

Полученные обязательства

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Кредитные обязательства		
Обязательства, полученные от банков	54 197	44 336
Гарантийные обязательства		
Обязательства, полученные от банков	58 734	56 859
Прочие обязательства[(3)]	119 153	104 549
Обязательства по операциям с ценными бумагами		
Получение ценных бумаг	67 650	20 788

(1) На 30 июня 2010 года сумма кредитных линий и гарантийных обязательств, предоставленных компаниям специального назначения, составила 13 819 миллионов евро и 1 129 миллионов евро соответственно.

(2) В т.ч. капитальные гарантии и гарантии исполнения обязательств, предоставленные владельцам паев взаимных фондов, находящихся под управлением подразделений Группы.

(3) В т.ч. гарантии, предоставленные правительственными и иными официальными органами, а также иные гарантии, предоставленные клиентами, на сумму 52 458 миллионов евро по состоянию на 30 июня 2010 года и 41 604 миллиона евро по состоянию на 31 декабря

2009 года. Остальная сумма преимущественно относится к ценным бумагам и активам, предоставленным в качестве гарантии; данная сумма составила 1 473 миллиона евро по состоянию на 30 июня 2010 года и 5 619 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года.

2. Обязательства по операциям с форвардными финансовыми инструментами (номинальные суммы)

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**		**31 декабря 2009 года**	
	Торговые операции	**Операции хеджирования**	**Торговые операции**	**Операции хеджирования**
Процентные инструменты				
Обязательственные операции				
Свопы	8 864 257	213 946	7 482 943	211 061
Процентные фьючерсы	1 876 795	1 104	1 600 011	851
Опционы	*2 820 430*	*7 083*	*2 650 018*	*8 498*
Валютные инструменты				
Обязательственные операции	*1 611 871*	*8 858*	*1 223 930*	*18 912*
Опционы	*580 996*	-	*456 456*	-
Долевые и индексные инструменты				
Обязательственные операции	*69 864*	-	*81 441*	-
Опционы	*752 075*	*37*	*648 626*	*80*
Товарные инструменты				
Обязательственные операции	*143 571*	-	*120 885*	-
Опционы	*85 581*	-	*71 344*	-
Кредитные производные инструменты	**1 611 607**	**-**	**1 287 612**	**-**
Прочие форвардные финансовые инструменты	**3 719**	**1 207**	**2 753**	**755**

Операции по секьюритизации

Группа «Сосьете Женераль» осуществляет операции по секьюритизации от имени клиентов или инвесторов, фактически обеспечивая кредитное качество и ликвидность компаний специального назначения.

На 30 июня 2010 года в интересах клиентов или инвесторов Группа сформировала 4 компании на неконсолидированной основе («Бартон», «Анталис», «Хомес», «АКЕ Австралия»). Совокупные активы данных компаний, финансирование которых осуществляется за счет эмиссии коммерческих векселей, составили 10 116 миллионов евро (10 986 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года).

Не имея прямого контроля над деятельностью данных компаний, Группа, тем не менее, проводит их систематическую оценку на основании консолидационных критериев, установленных в отношении компаний специального назначения. На 30 июня 2010 года ни одна из вышеперечисленных компаний не была консолидирована, ввиду отсутствия контроля над ними и по существу неподверженности Группы рискам, равно как и выгодам, связанным с такими компаниями.

Риск неисполнения обязательств, связанный с активами вышеуказанных компаний, несут непосредственные дебиторы или третьи лица. Для повышения качества кредита Группа «Сосьете Женераль» предоставила дополнительные гарантии, выпустив аккредитивы на сумму 1 129 миллионов евро (542 миллиона евро по состоянию на 31 декабря 2009 года). Кроме того, Группа предоставила вышеуказанным компаниям краткосрочные кредитные линии на сумму 13 819 миллионов евро на настоящий момент (13 515 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2009 года).

Примечание 21

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Сроки погашения финансовых обязательств(1)

(в млн. евро, по состоянию на 30 июня 2010 года)	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**1—5 лет**	**Более 5 лет**	**Бессрочные**	**Итого**
Средства к оплате в центральные банки	1 958	-	1	-	-	**1 959**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов	99 222	8 866	19 372	20 669	-	**148 129**
Средства к оплате в банки	75 341	4 671	3 034	2 533	-	**85 579**
Вклады клиентов	257 411	23 441	29 929	6 147	-	**316 928**
Секьюритизированная кредиторская задолженность	56 612	18 202	37 891	11 938	-	**124 643**
Субординированные долговые инструменты	123	301	2 460	8 850	21	**11 755**
Итого обязательств	**49 667**	**55 481**	**92 687**	**50 137**	**21**	**688 993**
Предоставленные кредитные обязательства	71 038	46 412	56 354	13 678	-	**187 482**
Предоставленные гарантийные обязательства	57 451	7 352	19 138	14 549	-	**98 490**
Итого предоставленных обязательств	71 038	46 412	56 354	13 678	-	**187 482**

(1) Указанные инструменты являются контрактными, за исключением предварительных процентных инструментов и производных финансовых инструментов.

Технические доходы от деятельности страховых компаний*

(в млн. евро, по состоянию на 30 июня 2010 года)	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**1—5 лет**	**Более 5 лет**	**Бессрочные**	**Итого**
Технические доходы от деятельности страховых компаний	1 863	5 074	18 148	53 528	-	**78 613**

**Анализ сумм бухгалтерского учета*

Номинальные сроки погашения обязательств по производным финансовым инструментам(2)

	Активы				Обязательства			
(в млн. евро, по состоянию на 30 июня 2010 года)	**Менее 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**	**Менее 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Процентные инструменты								
Безусловные инструменты								
Свопы	2 950 527	3 199 535	2 928 141	**9 078 203**	-	-	-	-
Процентные фьючерсы	724 910	180 822	41	**905 773**	774 205	197 921	-	**972 126**
Опционы	348 144	563 239	461 541	**1 372 924**	339 142	594 232	521 214	**1 454 588**
Валютные инструменты								
Безусловные инструменты	*1 006 396*	*412 353*	*201 980*	***1 620 729***	-	-	-	-
Опционы	*182 588*	*47 347*	*60 755*	***290 690***	*183 793*	*43 439*	*63 073*	***290 305***
Долевые и индексные инструменты								
Безусловные инструменты	*28 893*	*4 992*	*2 310*	***36 195***	*26 710*	*5 240*	*1 720*	***33 670***
Опционы	*164 651*	*164 705*	*16 292*	***345 648***	*185 166*	*191 441*	*29 857*	***406 464***
Товарные инструменты								
Безусловные инструменты	*57 404*	*16 861*	*587*	***74 852***	*50 885*	*17 260*	*574*	***68 719***
Опционы	*20 994*	*21 098*	*477*	***42 569***	*22 037*	*20 645*	*330*	***43 012***
Кредитные производные инструменты	65 069	561 294	172 698	**799 061**	68 373	557 373	186 800	**812 546**
Прочие форвардные финансовые инструменты	1 876	656	65	**2 597**	1 601	703	25	**2 329**

(2) Данные объекты представлены в соответствии с контрактными сроками погашения финансовых инструментов.

Примечание 22

Операции с иностранной валютой

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**				**31 декабря 2009 года**			
	Активы	**Обязательства**	**Купленная, но неполученная валюта**	**Проданная, но непоставленная валюта**	**Активы**	**Обязательства**	**Купленная, но неполученная валюта**	**Проданная, но непоставленная валюта**
Евро	704 221	710 137	51 441	44 292	611 269	604 162	2 334	3 805
Доллар США	241 168	250 170	34 317	44 132	224 235	259 341	19 970	24 546
Английский фунт стерлингов	30 367	34 408	5 083	6 931	31 852	31 750	2 703	4 598
Японская иена	27 177	26 863	9 209	4 452	23 688	17 855	4 239	2 844
Австралийский доллар	10 125	9 619	3 150	4 059	17 723	16 931	2 256	2 172
Чешская крона	25 653	26 829	133	177	24 701	25 878	132	148
Российский рубль	12 760	8 321	177	82	11 508	10 305	120	105
Румынский лей	5 470	6 126	313	226	5 386	5 872	65	155
Прочая валюта	76 743	61 211	11 361	10 144	73 339	51 607	9 033	7 232
Итого	**1 133 684**	**1 133 684**	**115 184**	**114 495**	**1 023 701**	**1 023 701**	**40 852**	**45 605**

Примечание 23

Процентные доходы и расходы

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Сделки с банками	**751**	**2 092**	**1 432**
Вклады до востребования и межбанковские кредиты	577	1,626	998
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	174	466	434
Сделки с клиентами	**8 504**	**16 899**	**9 005**
Торговые векселя	384	1 068	522
Прочие кредиты, предоставленные клиентам	7 744	14 949	7 982
Овердрафты	350	815	454
Ценные бумаги, приобретенные по договорам перепродажи, и кредиты, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	26	67	47
Операции с финансовыми инструментами	**4 023**	**9 900**	**5 877**
Финансовые активы, доступные для продажи	1 504	3 080	1 509
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	40	91	165
Ссуда ценных бумаг	17	41	11
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	2 462	6 688	4 192
Финансовая аренда	**787**	**1,654**	**853**
Финансовая аренда недвижимого имущества	120	274	147
Финансовая аренда иного имущества	667	1 380	706
Итого процентных доходов	**14 065**	**30 545**	**17 167**
Сделки с банками	**(557)**	**(2 014)**	**(1 549)**
Межбанковские займы	(482)	(1 793)	(1 275)
Ценные бумаги, проданные по договорам перепродажи, и займы, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	(75)	(221)	(274)
Сделки с клиентами	**(3 067)**	**(6 789)**	**(3 395)**
Регулируемые сберегательные счета	(498)	(1 205)	(648)
Прочие вклады клиентов	(2 515)	(5 358)	(2 581)
Ценные бумаги, проданные по договорам перепродажи, и займы, обеспеченные векселями и иными ценными бумагами	(54)	(226)	(166)
Операции с финансовыми инструментами	**(3 944)**	**(10 100)**	**(5 666)**
Секьюритизированная кредиторская задолженность	(779)	(2 289)	(1 322)

Субординированные и конвертируемые долговые инструменты	(274)	(589)	(305)
Заем ценных бумаг	(33)	(66)	(43)
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	(2 858)	(7 156)	(3 996)
Прочие процентные расходы	**(1)**	**(7)**	**(5)**
Итого процентных расходов[(1)]	**(7 569)**	**(18 910)**	**(10 615)**
В т.ч. процентные доходы от обесцененных финансовых активов	221	404	169

(1) Данная категория расходов включает в себя расходы на рефинансирование финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемые в составе чистых прибылей или убытков (см. примечание 25). Ввиду того, что доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, классифицируются преимущественно по типу инструмента, а не по назначению, чистый доход, полученный от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежит определению на совокупной основе.

Примечание 24

Комиссионные доходы и расходы

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Комиссионные доходы от			
Сделок с банками	140	254	127
Сделок с клиентами	1 379	2 890	1 422
Операций с ценными бумагами	312	684	343
Операций на первичном рынке	40	326	181
Операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	504	885	517
Кредитных и гарантийных обязательств	402	692	317
Оказания услуг	2 063	4 615	2 122
Прочих источников	143	99	138
Итого комиссионных доходов	**4 983**	**10 445**	**5 167**
Комиссионные расходы от			
Сделок с банками	(153)	(293)	(148)
Операций с ценными бумагами	(266)	(558)	(302)
Операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(415)	(758)	(400)
Кредитных и гарантийных обязательств	(46)	(77)	(23)
Прочих источников	(426)	(947)	(464)
Итого комиссионных расходов	**(1 306)**	**(2 633)**	**(1 337)**

Примечание 25

Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли	1 176	13 374	4 044
Чистые прибыли/убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	13	118	(132)
Чистые прибыли/убытки от непроизводных финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(756)	(9 022)	(3 804)
Чистые прибыли/убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	(212)	(772)	(587)
Чистые прибыли/убытки от производных финансовых инструментов	(59)	(4 171)	(216)
Чистый доход от инструментов, предназначенных для хеджирования/хеджирование справедливой стоимости	1 548	-	(622)
Переоценка хеджированных объектов, связанная с хеджированными рисками	(1 210)	(123)	232
Неэффективная доля хеджирования потоков денежных средств	-	(4)	(15)
Чистые прибыли/убытки от операций с иностранной валютой	1 909	1 602	741
Итого[(1)]	**2 409**	**1 002**	**(359)**

(1) Ввиду того, что доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, классифицируются преимущественно по типу инструмента, а не по назначению, чистый доход, полученный от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежит определению на совокупной основе. Необходимо отметить, что указанный доход представлен без учета расходов на рефинансирование данных финансовых инструментов, которые отражаются в составе процентных расходов и доходов.

Остаточная сумма, подлежащая отражению в отчете о прибылях или убытках и образующаяся вследствие разницы между фактической ценой и суммой, устанавливаемой на данный момент времени посредством оценочных методов, за вычетом суммы, отраженной в отчете о прибылях и убытках после первоначального признания в отчетности, распределяется следующим образом:

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Остаточная сумма, подлежащая отражению в отчете о прибылях и убытках на начало периода	823	849	849
Сумма, образующаяся вследствие новых операций, совершенных в течение периода	197	647	417
Сумма, отраженная в отчете о прибылях и убытках в течение периода	(160)	(673)	(362)
Амортизация	(111)	(530)	(277)
Переход на фактические параметры	(37)	(14)	-
Истечение срока или расторжение	(59)	(122)	(80)
Курсовые разницы	47	(7)	(5)
Остаточная сумма, подлежащая отражению в отчете о прибылях и убытках на конец периода	860	823	904

Данная сумма отражается в отчете о прибылях и убытках в соответствии с размером спрэда, образующегося в течение времени или при переходе на фактические параметры при использовании оценочных методов.

Примечание 26

Чистые прибыли или убытки от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Текущая деятельность			
Прибыли от реализации[(1)]	121	316	81
Убытки от реализации[(2)]	(68)	(285)	(40)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(42)	(1 673)	(1 611)
Отложенное или иное участие в прибылях от реализации имеющихся в наличии для продажи финансовых активов дочерних страховых компаний	3	1 664	1 601
Промежуточный итог	**14**	**22**	**31**
Долгосрочные капиталовложения			
Прибыли от реализации	87	86	15
Убытки от реализации	(13)	(34)	(1)
Убытки от обесценения ценных бумаг с переменным доходом	(66)	(129)	(99)
Промежуточный итог	**8**	**(77)**	**(85)**
Итого	**22**	**(55)**	**(54)**

(1) В т. ч. 64 миллионов евро от страховой деятельности по состоянию на 30 июня 2010 года.
(2) В т. ч. - 44 миллиона евро от страховой деятельности по состоянию на 30 июня 2010 года.

Примечание 27

Расходы на персонал

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Заработная плата	(3 342)	(6 454)	(3 316)
Социальные сборы и налоги, удерживаемые из заработной платы	(664)	(1 243)	(633)
Чистые расходы по выплате пенсий — программы, основанные на фиксированных взносах	(298)	(555)	(270)
Чистые расходы по выплате пенсий — программы, основанные на фиксированных выплатах	(69)	(134)	(67)
Прочие социальные сборы и налоги	(206)	(412)	(225)
Выплаты персоналу по программам участия в прибылях и поощрительные вознаграждения	(149)	(359)	(162)
Итого	**(4 728)**	**(9 157)**	**(4 673)**

Примечание 28

Программы выплат, основанных на акциях

1. Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках

(млн. евро)	30 июня 2010 года			31 декабря 2009 года			30 июня 2009 года		
	Программы выплат в форме денежных средств	**Программы выплат в форме долевых инструментов**	**Итого**	**Программы выплат в форме денежных средств**	**Программы выплат в форме долевых инструментов**	**Итого**	**Программы выплат в форме денежных средств**	**Программы выплат в форме долевых инструментов**	**Итого**
Чистые расходы по программам покупки акций сотрудниками компании	-	-	-	-	55,1	**55,1**	-	27,9	**27,9**
Чистые расходы по программам предоставления опционов на акции и бесплатного предоставления акций сотрудникам	179,5	52,9	**232,4**	171,3	174,2	**345,5**	0,2	72,9	**73,1**

2. Основные характеристики новых программ, предусмотренных в первом полугодии 2010 года

Краткое описание программ, основанных на выплатах в форме долевых инструментов, реализуемых для нужд сотрудников Группы в течение полугодия, оканчивающегося 30 июня 2010 года:

Эмитент	**Группа «Сосьете Женераль»**		**Эмитент**	**Группа «Сосьете Женераль»**
Год реализации программы	**2010 год**		**Год реализации программы**	**2010 год**
Тип программы	**опционная программа в отношении**		**Тип программы**	**безвозмездное акционирование**

	подписных акций			
Акционерное соглашение	27 мая 2008 года	Акционерное соглашение	27 мая 2008 года	
Решение совета директоров	09 марта 2010 года	Решение совета директоров	09 марта 2010 года	
Количество выданных опционов	1 000 000	Количество предоставленных бесплатных акций	4 200 000	
Договорный срок действия опционов	7 лет			
Форма выплат	акции Группы «Сосьете Женераль»	Форма выплат	акции Группы «Сосьете Женераль»	
			Субпрограмма № 1	Субпрограмма № 2
Период с момента выдачи до исполнения опционов	09 марта 2010 года — 31 марта 2014 года	Период ограничения обращения	09 марта 2010 года — 31 марта 2013 года	09 марта 2010 года — 31 марта 2012 года 09 марта 2010 года — 31 марта 2013 года
Условия достижения определенных показателей	для определенных получателей существуют условия «Условия достижения определенных показателей, установленные Группой»[1]	Условия достижения определенных показателей	для определенных получателей существуют условия «Условия достижения определенных показателей, установленные Группой»[1]	для определенных получателей в отношении всех или части предоставленных акций существуют условия, зависящие от условий, установленных Группой[1], а также от сектора и операционного сегмента и применяемые в соответствии с оговоркой оговорка о возмещении затрат на увеличение государственных пособий путем соответственного увеличения налогов в отношении физических/юридических лиц[2]
Увольнение из	аннулирование	Увольнение из	аннулирование	

Группы		Группы			
Сокращение штатов	аннулирование	Сокращение штатов			аннулирование
Выход на пенсию	продолжение	Выход на пенсию			продолжение
Смерть	продолжение в течение 6 месяцев	Смерть			продолжение в течение 6 месяцев
Цена акции на дату выдачи (средняя цена за 20 дней, предшествующих дате выдачи)	40,988	Цена акции на дату выдачи			43,645
Дисконт	-	Акции, аннулированные на 30 июня 2010 года			236 584
Цена исполнения	41,2	Обращающиеся акции на 30 июня 2010 года			3 963 416
Исполненные опционы	0	Количество зарезервированных акций на 30 июня 2010 года			3 963 416
Опционы, аннулированные на 30 июня 2010 года	6 909	Цена одной зарезервированной акции (в евро)			47,71
Опционы, действующие на 30 июня 2010 года	993 091	Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)			189
Количество зарезервированных акций на 30 июня 2010 года	-	Начальная дата разрешения на продажу акций	31 марта 2015 года	31 марта 2014 года	31 марта 2015 года
Цена одной зарезервированной акции (в евро)	-	Период до осуществления продажи после наступления срока исполнения опциона			2 года
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	-	Справедливая стоимость (% от цены акции на дату выдачи)	период обращения продолжительностью два года:		86%
Начальная дата разрешения на продажу акций	31 марта 2014 года		период обращения продолжительностью три года:		82%
Период до осуществления продажи после наступления срока исполнения опциона	нет		Если не достигнуто условие, связанное с ROE, справедливая стоимость,		

			включая условие по TSR:	
			период обращения продолжительностью три года: 16%	
Справедливая стоимость (% от цены акции на дату выдачи)	28% Если не достигнуто условие, связанное с ROE (Return on Equity — доходность капитала), справедливая стоимость, включая условие по TSR (Total Shareholder Return — общий доход акционеров): 8%			
Метод оценки справедливой стоимости	Монте-Карло	Метод оценки справедливой стоимости	Арбитраж	
(1) Условие достижения определенных показателей, установленное Группой, основано на двухуровневой системе. Первый критерий имеет отношение к ROE Группы после налогообложения в 2012 году. Второй критерий основан на сравнении годового TSR по акциям Группы «Сосьете Женераль» и годового TSR группы аналогичных компаний, состоящей из 11 банков.		(1) Условие достижения определенных показателей, установленное Группой, основано на двухуровневой системе. Первый критерий имеет отношение к ROE Группы после налогообложения в 2012 году. Второй критерий основан на сравнении годового TSR по акциям Группы «Сосьете Женераль» и годового TSR группы аналогичных компаний, состоящей из 11 банков. (2) Условия достижения определенных показателей имеют отношение к результатам сектора и операционного сегмента в соответствии с категорией, связанной с количеством получателей. Данные критерии основаны на показателях эффективности (операционный доход, операционные расходы) сектора, операционного сегменты и/или операционного субсегмента. В указанной программе предусмотрено применение оговорки о возмещении затрат на увеличение государственных пособий путем соответственного увеличения налогов в отношении физических/юридических лиц в случае несоблюдения каких-либо условий или недопустимой подверженности риску.		

3. Информация об иных программах

РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ ГРУППЫ «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» С ДИСКОНТОМ
Глобальная программа приобретения акций сотрудниками
В рамках корпоративной политики акционирования сотрудников 20 апреля 2010 года Группа «Сосьете Женераль» осуществила предложение сотрудникам Группы о подписке на акции резервного дополнительного выпуска по цене 36,98 евро за акцию с дисконтом 20%, установленным в среднем, исходя из предыдущих 20 цен на акции Группы «Сосьете Женераль».

Была произведена подписка на 4 291 479 акций. В отношении данной программы не было зафиксировано каких-либо расходов. Использованная оценочная модель, соответствующая Рекомендации Национального совета по бухгалтерскому учету в отношении бухгалтерской обработки корпоративных планов экономии, фактически включает в себя сравнение суммы прибыли, которую получили бы сотрудники, если бы они имели возможность незамедлительно продать акции, и суммы воображаемых затрат, которые понесли бы сотрудники в течение 5 лет владения данными акциями. Данная модель предполагает установление стоимости объекта равной 0, поскольку средний показатель цен сделок на момент закрытия биржи в отношении акций Группы «Сосьете Женераль» в течение периода подписки был ниже подписной цены, предложенной сотрудникам.

ПРОГРАММЫ БЕЗВОЗМЕЗДНОГО АКЦИОНИРОВАНИЯ СОТРУДНИКАМ ЗА 2010 ГОД – КОМПАНИЯ «ТКВ ИНК.»
Программа выплат в форме долевых инструментов

Компания «ТКВ Инк.» приняла решение реализовать программы безвозмездного акционирования в отношении сотрудников и руководителей высшего звена Группы. Акции предоставляются в соответствии с условиями присутствия и, частично, в соответствии с условиями достижения определенных показателей. Период обращения составляет пять лет. Указанная программа включает в себя гарантию ликвидности в форме акций Группы «Сосьете Женераль».

Программа выплат в форме денежных средств

После покупки компании «Метрополитен уэст ассет менеджмент» компания «ТКВ Инк.» реализовала программу удержания для своих сотрудников и, в том числе, предоставила данным сотрудникам бесплатные акции. Акции предоставляются в соответствии с условиями присутствия; период обращения составляет пять лет. Указанная программа включает в себя гарантию ликвидности в форме денежных средств.

Примечание 29

Расходы, связанные с рисками

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Риск контрагента			
Чистые отчисления в резерв на возможные убытки от обесценения	(2 110)	(5 371)	(2 317)
Непокрытые убытки	**(99)**	**(359)**	**(79)**
по безнадежным кредитам	(85)	(268)	(57)
по иным рискам	(14)	(91)	(22)
Возмещенные суммы	**89**	**143**	**69**
по безнадежным кредитам	88	132	66
по иным рискам	1	11	3
Прочие риски			
Чистые отчисления в иные резервы	(22)	(261)	(102)
Итого	**(2 142)**	**(5 848)**	**(2 429)**

Примечание 30

Налог на прибыль

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Текущие налоговые платежи	(730)	(1 387)	(567)
Отложенные налоговые платежи	(76)	1 695	505
Итого[(1)]	**(806)**	**308**	**(62)**

(1) Анализ разницы между нормативной налоговой ставкой Группы и ее эффективной налоговой ставкой:

	30 июня 2010 года	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Прибыль до налогообложения без учета чистого дохода от деятельности компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале и убытков от обесценения деловой репутации (млн. евро)	3 052	827	330
Стандартная налоговая ставка, применимая к французским компаниям (в т.ч. налоговые сборы в размере 3,3%)	34,43%	34,43%	34,43%
Постоянные разницы	- 3,66%	-6,06%	8,81%
Разницы по статьям, облагаемым налогом по льготной ставке	- 0,33%	- 21,98%	0,00%
Разницы ставок по налогу на прибыль, взимаемому за пределами Французской Республики	- 4,05%	- 32,70%	- 13,97%
Воздействие убытков, не подлежащих вычету из налогооблагаемой прибыли, и переноса убытков от налогообложения на прибыль будущих периодов	0,01%	- 10,99%	- 10,47%
Эффективная налоговая ставка Группы	**26,40%**	**- 37,30%**	**18,80%**

На территории Французской Республики стандартная ставка налога на прибыль компаний составляет 33,33%. С 01 января 2007 года долгосрочный прирост капитала от инвестиций в акционерный капитал не подлежит налогообложению, тем не менее, налогообложению подлежит доля затрат в размере 1,66%. Кроме того, с 2000 года подлежит оплате налоговый взнос (государственный взнос на основании доходов до налогообложения) в размере 3,3% (после вычета из основной суммы дохода, подлежащей налогообложению, в размере 0,76 миллионов евро). Дивиденды компаний, в капитале которых Группа «Сосьете Женераль» владеет долей, составляющей по меньшей мере 5%, не подлежат налогообложению.

Стандартная налоговая ставка, применимая к французским компаниям, в целях определения суммы их отложенного налога, составляет 34,43%. Пониженная ставка составляет 1,72% с учетом характера операций, подлежащих налогообложению.

Примечание 31

Прибыль на акцию

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года***
Чистый доход, доля Группы	2 147	678	31
Чистый доход, причитающийся по векселям высокой степени субординации	155	313	151
Чистый доход, причитающийся акционерам, владеющим бессрочными векселям высокой степени субординации	12	25	13
Чистый доход, причитающийся акционерам, владеющим привилегированными акциями, выпускаемыми Группой	-	60	(2)
Чистый доход, причитающийся акционерам, владеющим обыкновенными акциями	**1 980**	**280**	**(131)**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении[(1)]	719 465 057	624 488 571	595 710 778
Прибыль на обыкновенную акцию (в евро)	**2,75**	**0,45**	**(0,22)**

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года***
Чистый доход, доля Группы	2 147	678	31
Чистый доход, причитающийся по векселям высокой степени субординации	155	313	151
Чистый доход, причитающийся акционерам, владеющим бессрочными векселям высокой степени субординации	12	25	13
Чистый доход, причитающийся акционерам, владеющим привилегированными акциями, выпускаемыми Группой	-	60	(2)
Чистый доход, причитающийся акционерам, владеющим обыкновенными акциями	**1 980**	**280**	**(131)**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении[(1)]	719 465 057	624 488 571	595 710 778
Среднее количество обыкновенных акций, учитываемых при расчете разводнения	3 438 689	2 332 455	1 705 444
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, учитываемых при расчете разводненной чистой прибыли на акцию	722 903 746	626 821 026	597 416 222
Разводненная прибыль на акцию (в евро)	**2,74**	**0,45**	**(0,22)**

Сумма дивидендов, выплачиваемых в 2010 году, по сравнению с 2009 финансовым годом составляет 0,25 евро на акцию.

** Данные о прибыли скорректированы с учетом сведений, приведенных в опубликованной финансовой отчетности от 30 июня 2009 года, в силу увеличения капитала в октябре 2009 года с преимущественным правом подписки на акции.*
(1) Без учета собственных акций.

Примечание 32

Информация по отдельным сегментам

Информация по отдельным операционным сегментам

(млн. евро)	Французские сети[1] [4]			Международное розничное банковское обслуживание			Специализированное финансовое и страховое обслуживание		
	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*
Чистый банковский доход	3 823	7 466	3 656	2 423	4 749	2 356	1 775	3 239	1 545
Операционные расходы[1]	(2 481)	(4 911)	(2 404)	(1 357)	(2 681)	(1 344)	(912)	(1 818)	(871)
Валовой операционный доход	**1 342**	**2 555**	**1 252**	**1 066**	**2 068**	**1 012**	**863**	**1 421**	**674**
Расходы, связанные с рисками	(448)	(970)	(444)	(700)	(1 298)	(609)	(610)	(1 224)	(527)
Операционный доход	**894**	**1 585**	**808**	**366**	**770**	**403**	**253**	**197**	**147**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	4	13	4	6	6	3	(8)	(54)	(31)
Чистые доходы/расходы от прочих активов	5	2	1	4	7	11	(4)	(16)	1
Обесценение деловой репутации	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(19)
Прибыль до налогообложения	**903**	**1 600**	**813**	**376**	**783**	**417**	**241**	**83**	**98**
Налог на прибыль	(306)	(540)	(275)	(71)	(155)	(83)	(71)	(48)	(40)
Чистый доход до учета долей миноритарных акционеров	**597**	**1 060**	**538**	**305**	**628**	**334**	**170**	**35**	**58**
Доли миноритарных акционеров	6	53	24	66	169	87	8	9	5
Чистый доход, доля Группы	**591**	**1 007**	**514**	**239**	**459**	**247**	**162**	**26**	**53**

(млн. евро)	Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание		
	Управление активами[2]	Частное банковское обслуживание	«Сосьете Женераль секьюритиз сервисиз», брокерское

							обслуживание[1]		
	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*
Чистый банковский доход	218	646	282	325	829	419	553	1 059	557
Операционные расходы[1]	(227)	(656)	(303)	(264)	(526)	(263)	(486)	(1 046)	(550)
Валовой операционный доход	**(9)**	**(10)**	**(21)**	**61**	**303**	**156**	**67**	**13**	**7**
Расходы, связанные с рисками	(3)	-	-	(1)	(38)	(26)	(1)	(2)	(1)
Операционный доход	**(12)**	**(10)**	**(21)**	**60**	**265**	**130**	**66**	**11**	**6**
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	47	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Чистые доходы/расходы от прочих активов	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	2
Обесценение деловой репутации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	**35**	**(11)**	**(22)**	**60**	**265**	**130**	**65**	**11**	**8**
Налог на прибыль	4	4	8	(13)	(60)	(29)	(22)	(4)	(4)
Чистый доход до учета долей миноритарных акционеров	**39**	**(7)**	**(14)**	**47**	**205**	**101**	**43**	**7**	**4**
Доли миноритарных акционеров	-	3	2	-	-	-	-	1	-
Чистый доход, доля Группы	**39**	**(10)**	**(16)**	**47**	**205**	**101**	**43**	**6**	**4**

	Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание[2] [4] [5]			Корпоративный центр** [5]			Группа «Сосьете Женераль»		
(млн. евро)	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года*	30 июня 2009 года*
Чистый банковский доход[7]	3 895	7 028	3 877	248	(3 286)	(2 063)	13 260	21 730	10 629
Операционные расходы[6]	(2 226)	(3 981)	(2 099)	(113)	(147)	(50)	(8 066)	(15 766)	(7 884)
Валовой операционный доход	**1 669**	**3 047**	**1 778**	**135**	**(3 433)**	**(2 113)**	**5 194**	**5 964**	**2 745**
Расходы, связанные с рисками	(375)	(2 320)	(826)	(4)	4	4	(2 142)	(5 848)	(2 429)
Операционный	**1 294**	**727**	**952**	**131**	**(3 429)**	**(2 109)**	**3 052**	**116**	**316**

доход									
Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале	9	52	21	1	(2)	(3)	58	15	(6)
Чистые доходы/расходы от прочих активов	(2)	(7)	(2)	(3)	726	2	-	711	14
Обесценение деловой репутации	-		-	21	-	(42)	(18)		
Прибыль до налогообложения	**1 301**	**772**	**971**	**129**	**(2 703)**	**(2 109)**	**3 110**	**800**	**306**
Налог на прибыль	(346)	(93)	(253)	19	1 204	614	(806)	308	(62)
Чистый доход до учета долей миноритарных акционеров	**955**	**679**	**718**	**148**	**(1 499)**	**(1 495)**	**2 304**	**1 108**	**244**
Доли миноритарных акционеров	4	16	11	73	179	84	157	430	213
Чистый доход, доля Группы	**951**	**663**	**707**	**75**	**(1 678)**	**(1 579)**	**2 147**	**678**	**31**

** Все основные результаты деятельности были указаны на основании нормативного распределения капитала на данные виды деятельности в размере 7% (в соответствии с соглашением Базель II) от суммы активов, взвешенных на риски, на начало периода (по сравнению с 6%, используемыми ранее в отношении средней суммы активов за период) в сочетании с дополнительным потреблением разумного капитала, полученного от каждой компании, осуществляющей определенный вид деятельности (вычеты, влияющие на капитал первого уровня в соответствии с соглашением Базель II) и, при необходимости, с требованиями, установленными специально для компаний, осуществляющих страховую деятельность.*

*** «Корпоративный центр» включает в себя:*

- *портфель недвижимости Группы, а также ее административные и производственные помещения,*
- *промышленный и банковский акционерный портфель,*
- *казначейские функции Группы, некоторые расходы на проекты в нескольких операционных сферах и конкретные нераспределенные корпоративные расходы.*

(1) Компания «Бурсорама», ранее относящаяся к сегменту «Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание», с настоящего момента включена в сегмент «Французские сети».

(2) Структурированные продукты компании «СЖАМ альтернатив инвестментс», а также ее индексированные продукты и деятельность по предоставлению альтернативных инвестиций объединены с данными продуктами и деятельностью компании «Люксор Ассет Менеджмент»; таким образом, компания «СЖАМ альтернатив инвестментс» с 01 января 2010 года относится к сегменту «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание».

(3) С 01 января 2010 года финансовый вклад компании «Амунди» (данная компания осуществляет управление активами; долей 25% в капитале данной компании владеет Группа «Сосьете Женераль», долей 75% в ее капитале владеет компания «Креди агриколь ассет

менеджмент») относится к статье «Чистый доход от компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале».

(4) В первом полугодии 2009 года Группа скорректировала свою организационную структуру. Все дочерние компании по операциям с недвижимостью, относящиеся к сегменту «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание», за исключением компании «ОДИПРОМ», были включены в сегмент «Французские сети». В частности, к данному сегменту были отнесены компании «ЖЕНЕФИМ», «СОЖЕПРОМ» и «ЖЕНЕФИММО», а также их соответствующие дочерние компании.

(5) К «Корпоративному центру» с 2009 года относятся следующие статьи: переоценка корпоративного кредитного портфеля по индексу CDS и переоценка финансовых обязательств. Компании «СЖАМ АИ КРЕДИ ПЛЮС» и «СЖАМ АИ КРЕДИ ПЛЮС ОППОРТЬЮНИТИ», ранее относящиеся к сегменту «Корпоративный центр», присоединились к сегменту «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание». С другой стороны, Группа перенесла портфель ценных бумаг, относящихся к статье «доступные для продажи» и «удерживаемые до погашения», из сегмента «Корпоративный центр» в сегмент «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание».

(6) В т.ч. обесценение и амортизация.

(7) Анализ чистого банковского дохода по отдельным компаниям, относящимся к сегменту «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание»:

(млн. евро)	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года* (8)**	**30 июня 2009 года* (8)**
Мировые рынки	2 589	7 338	4 395
Финансовая и консультационная деятельность	1 258	2 510	1 239
Старые основные средства	48	(2 820)	(1 757)
Итого чистого банковского дохода	**3 895**	**7 028**	**3 877**

(8) Анализ чистого банковского дохода по отдельным компаниям был скорректирован в соответствии с новой организационной структурой основных видов деятельности сегмента «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание».

Примечание 32 (продолжение)

Информация по отдельным сегментам

Информация по отдельным операционным сегментам

	Французские сети		Международное розничное банковское обслуживание		Специализированное финансовое и страховое обслуживание		Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание	
(млн. евро)	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года[2]	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года[3]
Активы сегмента	187 244	182 566	90 189	87 443	133 529	127 431	610 277	533 004
Обязательства сегмента[1]	138 527	133 656	73 714	71 426	86 021	81 189	642 331	567 148

	Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание											
	Управление активами		Частное банковское обслуживание		«Сосьете Женераль секьюритиз сервисиз», брокерское обслуживание		Итого по сектору		Корпоративный центр*		Группа «Сосьете Женераль»	
(млн. евро)	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года[3]	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года[2]	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года	30 июня 2010 года	31 декабря 2009 года[2] [3]
Активы сегмента	3 000	3 503	21 563	18 963	57 344	44 477	81 907	66 943	30 538	26 314	1 133 684	1 023 701
Обязательства сегмента[1]	643	706	26 735	25 012	72 657	60 337	100 035	86 055	43 779	37 389	1 084 407	976 863

** «Корпоративный центр» включает в себя:*

- *портфель недвижимости Группы, а также ее административные и производственные помещения,*
- *промышленный и банковский акционерный портфель,*
- *казначейские функции Группы, некоторые расходы на проекты в нескольких операционных сферах и конкретные нераспределенные корпоративные расходы.*

(1) Обязательства сегментов соответствуют задолженности (т. е. совокупным обязательствам без учета акционерного капитала).

(2) Компания «Бурсорама», ранее относящаяся к сегменту «Частное банковское обслуживание, глобальное инвестиционное управление и обслуживание», с настоящего момента включена в сегмент «Французские сети».

(3) Компания «Форчун фанд менеджмент», ранее относящаяся к сегменту «Управление активами», с настоящего момента включена в сегмент «Корпоративное и инвестиционное банковское обслуживание».

Примечание 32 (продолжение)

Информация по отдельным сегментам

Информация по отдельным географическим сегментам

Территориальный анализ чистого банковского дохода

(млн. евро)	**Французская Республика**			**Европа**			**Америка**		
	30 июня 2010 года	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Чистые процентные и аналогичные доходы	3 633	5 581	3 570	2 064	3 994	1 915	319	1 311	625
Чистые комиссионные доходы	2 193	4 750	2 231	881	1 772	935	337	826	442
Чистые доходы/расходы от финансовой деятельности	517	(1 315)	(287)	1 005	1 977	(139)	631	(126)	(186)
Прочие чистые операционные доходы	159	318	238	429	711	289	(26)	(39)	(3)
Чистый банковский доход	**6 502**	**9 334**	**5 752**	**4 379**	**8 454**	**3 000**	**1 261**	**1 972**	**878**

(млн. евро)	**Азия**			**Африка**			**Океания**			**Итого**		
	30 июня 2010 года	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2009 года**
Чистые процентные и аналогичные доходы	59	125	81	451	818	409	69	135	86	6 595	11 964	6 686
Чистые комиссионные доходы	70	131	54	179	315	162	17	18	6	3 677	7 812	3 830
Чистые доходы/расходы от финансовой деятельности	272	374	184	40	48	25	(34)	(11)	(10)	2 431	947	(413)
Прочие чистые операционные доходы	-	1	1	(4)	1	1	(1)	15	-	557	1 007	526
Чистый банковский доход	**401**	**631**	**320**	**666**	**1 182**	**597**	**51**	**157**	**82**	**13 260**	**21 730**	**10 629**

Территориальный анализ балансовых статей

(млн. евро)	**Французская Республика**		**Европа**		**Америка**		**Азия**	
	30 июня 2010 года	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Активы сегмента	831 179	708 038	161 194	158 745	101 285	107 429	11 246	15 263
Обязательства сегмента[(1)]	789 324	669 480	155 560	152 584	102 175	107 601	10 671	14 829

(млн. евро)	**Африка**		**Океания**		**Итого**	
	30 июня 2010 года	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**	**30 июня 2010 года**	**31 декабря 2009 года**
Активы сегмента	23 022	20 522	5 758	13 704	1 133 684	1 023 701
Обязательства сегмента[(1)]	21 038	18 804	5 639	13 565	1 084 407	976 863

(1) Обязательства сегментов соответствуют задолженности (т. е. совокупным обязательствам без учета акционерного капитала).

Примечание 32 (продолжение)

События после отчетной даты

После подписания коллективного соглашения с группой «Бэ-Пэ-Сэ-Е» 13 июня 2010 года были проведены переговоры в отношении покупки всей суммы капитала банка «Сосьете марсейез де креди». 30 июля 2010 года был подписан договор купли-продажи активов стоимостью 872 миллиона евро. Данный договор вступит в силу сразу после выполнения предварительных условий.

Вышеуказанная сделка не оказала какого-либо влияния на промежуточную сводную консолидированную финансовую отчетность.

Штамп:
Г-н САГО, нотариус г. ПАРИЖ, удостоверяет исключительно подлинность подписи (подписей) г-на Филиппа ДЮБУА, проставленной (проставленных) на настоящем документе.
Данное удостоверение подписи (подписей) в любом случае не сообщает настоящему документу характер нотариально удостоверенного акта; нотариус в любом случае не несет ответственности за содержание настоящего документа.
г. Париж, 07 октября 2010 года

(подписано)

(подписано)

Печать:
АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД г. ПАРИЖ *

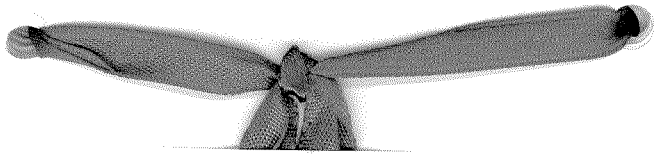
АПОСТИЛЬ
(Гаагская конвенция от 5 октября 1961 года)

11. *Французская Республика*
Настоящий официальный документ РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
12. подписан г-ном САГО
13. действующим в качестве нотариуса
14. скреплен печатью/штампом нотариальной конторы вышеуказанного нотариуса

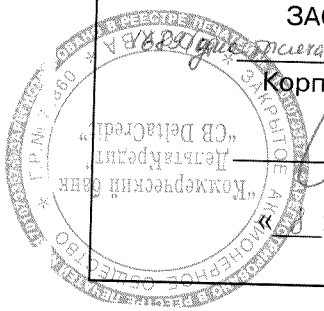
Удостоверено

15. в г. Париж
16. 07 ОКТЯБРЯ 2010 ГОДА
17. *Генеральным прокурором Апелляционного суда г. Париж*
18. за номером 73077
19. Печать:
Печать:
АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД г. ПАРИЖ *
20. Подпись:
(подписано)
Жан МАРТЕН
Генеральный адвокат

«Апостиль удостоверяет исключительно подлинность подписи, печати или штампа на документе. Он не свидетельствует о том, что содержание документа является верным или что оно одобрено Французской Республикой».



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Двадцать пять (цифрой 25) листа (ов)
Корпоративный секретарь



_____ И. Кузин

«26» ноября 2010 г.

