Утверждено «13» ЯНВАРЯ 2011 года

Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Протокол №1/2011 от 13 ЯНВАРЯ 2011 года

Зарегистрировано
"09" марта 2011 г.

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

Директор М.А. Сухов
(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество

«Коммерческий банк ДельтаКредит»

Облигации с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением , со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4080333 B

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

ОБЛИГАЦИИ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ

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 "03" февраля 2011 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 "04" февраля 2011 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия и поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте.

Лицо, предоставившее поручительство по облигациям с ипотечным покрытием: «Сосьете Женераль» Акционерное общество(Societe Generale S. A.)
Philippe Dubois / Филипп Дюбуа
действующий на основании
доверенности б/н от 25/05/2010

Дата "14" января 2011 г.

подпись
М.П.

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит» С. Озеров

подпись

Дата "13" ЯНВАРЯ 2011 г.

Главный бухгалтер ЗАО «КБ ДельтаКредит» Б.А. Лазарев

подпись
М.П.

Дата "13" ЯНВАРЯ 2011 г.

Me Nicolas THIBIERGE
Notaire à PARIS, certifie uniquement la matérialité de la (des) signature(s) de
M. Philippe Dubois
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 14 janvier 2011

3

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему проспекту ценных бумаг и является его неотъемлемой частью.

Закрытое акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН"

И.О. Начальника специализированного депозитария
(по Доверенности №14 от 11 января 2011 года)

(подпись) Толмачева А.А.

М.П.

Дата "03" февраля 2011 г.



APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. *République française* **RUSSIE**

Le présent acte public

2. a été signé par Thibaut

3. agissant en qualité de **Notaire**

4. est revêtu du sceau/timbre de **Son étude**

.....

Attesté

5. à Paris

6. le 14 JAN. 2011

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

Jean MARTIN
Avocat général

8. sous n° 29 91

9. Sceau : .....

10. Signature : .....

"L'Apostille confirme seulement l'authenticité de la signature, du sceau ou timbre sur le document. Elle ne signifie pas que le contenu du document est correct ou que la République française approuve son contenu"

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**11**
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	**25**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**27**
2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**27**
2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**27**
2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**27**
2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**28**
2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**28**
2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**35**
2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**36**
2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**44**
2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**44**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**63**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**63**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**64**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**64**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**64**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**67**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**76**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**77**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**78**
3.5.1. Кредитный риск	**78**
3.5.2. Страновой риск	**79**
3.5.3. Рыночный риск	**79**
3.5.3.1. Фондовый риск	**79**
3.5.3.2. Валютный риск	**80**
3.5.3.3. Процентный риск	**80**
3.5.4. Риск ликвидности	**80**
3.5.5. Операционный риск	**81**
3.5.6. Правовой риск	**81**

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**82**
3.5.8. Стратегический риск	**82**
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	**83**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**84**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**84**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**84**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**84**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**85**
4.1.4. Контактная информация	**89**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**89**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**89**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**90**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**90**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**90**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**92**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**92**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**93**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**94**
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	**94**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**97**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**97**
5.1.1. Прибыль и убытки	**97**
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**100**
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	**101**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**108**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**108**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**123**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**124**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**125**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**126**
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	**133**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**133**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**138**
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**160**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**160**

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**163**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**168**
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	**169**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**170**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**171**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**171**
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	**171**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**172**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**172**
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	**173**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**175**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**175**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**179**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**179**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**179**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года	**179**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**180**
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	**180**
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	**180**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**182**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**182**
9.1.1. Общая информация	**182**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**197**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**247**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**247**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**247**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**247**

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	**248**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**249**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**249**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**249**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**255**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**256**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**256**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**256**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**257**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**262**
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	**262**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**262**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**262**
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	**263**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**268**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**268**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**268**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**268**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**269**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**270**
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	**273**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	**273**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**275**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**278**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**279**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**279**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**283**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**283**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**283**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**283**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**283**

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**283**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**284**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**284**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**289**
10.10. Иные сведения	**294**
Приложение № 1 Образец Сертификата облигаций серии 08-ИП	**296**
Приложение № 2 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2007 год	**353**
Приложение № 3 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2008 год	**405**
Приложение № 4 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2009 год	**429**
Приложение № 5 Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной организации-эмитента на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг	**451**
Приложение № 6 Квартальная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 3 квартал 2010 года на русском языке	**465**
Приложение № 7 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2007 г. в соответствии с МСФО	**528**
Приложение № 8 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2008 г. в соответствии с МСФО	**572**
Приложение № 9 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2009 г. в соответствии с МСФО	**628**
Приложение № 10 Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпусков: «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.)	**694**
Приложение № 11 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2007 г. в соответствии с МСФО	**906**
Приложение № 12 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2008 г. в соответствии с МСФО	**1044**
Приложение № 13 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2009 г. в соответствии с МСФО	**1169**
Приложение № 14 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 1 полугодие 2010 г. в соответствии с МСФО	**1294**
Приложение №15 Учетная политика Кредитной организации-эмитента	**1390**
Приложение №16 Реестр ипотечного покрытия	**1613**

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 ниименование – 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:

Вид: облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: 08-ИП

Идентификационные признаки: процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

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):

Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна 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 08-ИП 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:

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия и поручительством «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): залог ипотечного покрытия

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 050 138 257,16 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг – «13» января 2011 г.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организацией-эмитентом как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на получение удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): поручительство

Сведения о Поручителе:

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 08-ИП и з) п. 9.1.2. 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 Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций описан в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП и з) п. 9.1.2. 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП - 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 2. Сергей Озеров 3. Марк-Эммануэль Вивес 4. Кристиан Шрике 5. Перрин Жильбер	1947 1964 1962 1948 1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Жан-Луи Маттеи	1947

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

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 подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д.21а	7725038124	044525266	30101810100000000266 в Оперу МГТУ Банка России	30110840800000000005	30109840200000002384	Ностро
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	30110978200000000001	30109978500007519920	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	30109810700007519901	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	30109840000007519930	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	30109840080000090044	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)	119021 г. Москва, Зубовский б-р, д.25	7704113772	044525341	30101810300000000341 в Оперу МГТУ Банка России	30110840200000000003	30109840000000000003	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	30109840601009613870	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	30109840201004500050	Ностро
Санкт-Петербургский филиал	Санкт-Петербургский ф-л АКБ	197101, Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.	7714056040	044030866	30101810300000000866 в ГРКЦ ГУ ЦБ	30110840800000000018	30109840090010000607	Ностро

акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (ОАО)	«СОЮЗ» (ОАО)	13, литера А			РФ по Санкт-Петербургу			
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)	КБ "Нацпромбанк" (ЗАО)	105118, г. Москва, проспект Будённого, д.19	7744002740	044552989	30101810700000000989 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840500000000020	30109840300000000079	Ностро
Открытое акционерное общество Банк внешней торговли	ОАО БАНК ВТБ	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000016	30109840655550000221	Ностро
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)	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 «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)	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 коммерческий 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
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»	ЗАО КБ «КЕДР»	127254 г. Москва, ул. Руставели, д. 15.	2451001025	040436819	30101810100000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярска	30110840900000000031	30109840700000000110	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 России	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
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840700000000037	30109840900000000388	Ностро

общество)								
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	044525388	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 «ГАЗБАНК».	443100 г Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6314006156	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 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	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	30110840600000000043	30109840800200000004	Ностро
Небанковская Кредитная Организация Закрытое Акционерное Общество ”РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ	ЗАО РП ММВБ	125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.	7702165310	044583505	30105810100000000505	30402810500000000001	30401810300100001125	Ностро

МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”								
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	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	Ностро
Санкт-Петербургский филиал Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	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 управления Банка России по Санкт-Петербургу	30110810500000000018	30109810940590000006	Ностро

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	40094198	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	60261 Kaiserplats Frankfurt am Main, Germany Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600000000005	40088678 1400	Ностро
Societe Generale New York, NY US	Societe Generale New York, NY US	1221 Avenue of the Americas New York, NY 10020	-	-	-	30114840600000000007	0019693 2	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 2005-2008г.г. – аудит неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2005-2006г.г. - аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО; За 2007-2008г.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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер телефона и факса	(495) 777-2964, (495) 777-2964 (доб. 234)
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	www.region-dk.ru
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22–000–0-00088 от 13.05.2009г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска в форме поручительства:

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

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	08-ИП
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке
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	Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями). 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 «ВТБ Капитал» и 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 «ВТБ Капитал»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное наименование	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения	Москва, 123100, Пресненская набережная, д.12, башня «Федерация»
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-11463-100000, выдана 31.07.2008
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФСФР России
Основные функции:	• разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа; • предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений; • подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению; • подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов; • организация переговоров и представление Кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами; • предоставление Кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг; • организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу); • осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций; • заключение договора с Кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование

	установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций; • совершение за вознаграждение по поручению и за счет Кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг; • оказание Кредитной организации - эмитенту содействия в подготовке проектов документации, необходимой для выпуска, размещения и обращения Облигаций, которая должна быть утверждена кредитной организацией - эмитентом, в том числе: - решение о выпуске ценных бумаг; - проспект ценных бумаг; - отчет об итогах выпуска ценных бумаг; - уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг - количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	Отсутствует обязанность по приобретению за свой счет не размещенных в срок Облигаций.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера - срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	Обязанность по поддержанию цен и оказанию услуг маркет-мейкера отсутствует. Возможно заключение договора с кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от	Указанное право отсутствует.

результатов размещения ценных бумаг. - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	
Размер вознаграждения	Согласно условиям Соглашения ЗАО «ВТБ Капитал» выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1 (один)%, включая НДС, от объема эмиссии Кредитной организацией – эмитентом Облигаций с ипотечным покрытием.

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
Основные функции	• разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа; • предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений; • подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению; • подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов; • организация переговоров и представление Кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с

	потенциальными инвесторами; • предоставление Кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг; • организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу); • осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций; • заключение договора с Кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций; • совершение за вознаграждение по поручению и за счет Кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг - количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	Отсутствует обязанность по приобретению за свой счет не размещенных в срок Облигаций.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера - срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	Обязанность по поддержанию цен и оказанию услуг маркет-мейкера отсутствует. Возможно заключение договора с кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций.

- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг. - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	Указанное право отсутствует.
Размер вознаграждения	Согласно условиям Соглашения ОАО АКБ «РОСБАНК» выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1 (один)%, включая НДС, от объема эмиссии Кредитной организацией – эмитентом Облигаций с ипотечным покрытием

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 НКО ЗАО НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НКО ЗАО НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

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

Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***

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 НКО ЗАО НРД 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НКО ЗАО НРД . 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 Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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 08-ИП и п. 2.4.1. 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 НКО ЗАО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НКО ЗАО НРД 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 08-ИП и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (выше и далее – НКО ЗАО НРД).
Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 105062, Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1

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 08-ИП 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 08-ИП 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 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП, 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 08-ИП, 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 08-ИП и п. 2.4.1. Проспекта 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 НКО ЗАО НРД 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 08-ИП 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 часов 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 сроке направления 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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД или в

депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД. 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.

Проданные при размещении Облигации переводятся НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или депозитарием-депонентом НКО ЗАО НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД или депозитария-депонента НКО ЗАО НРД.

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 (далее – «Положение о раскрытии информации»), 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 08-ИП, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 08-ИП.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна 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 08-ИП, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций серии 08-ИП, 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 08-ИП 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 08-ИП:

- 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП 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.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций 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, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети «Интернет» по адресу: www.deltacredit.ru

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Размещение Облигаций до опубликования в сети «Интернет» текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

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 обязана 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП, 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения, 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 в форме 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 в форме 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 до опубликования такой информации в ленте новостей обязана 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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 должна 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 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) Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случаях, описанных в п.п. А) пункта 10.2.4.7 Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (Пяти) дней.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией - эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Кредитной организацией - эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае, описанном в п.п. Б) пункта 10.2.4.7 Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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;
- полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- вид ценных бумаг Кредитной организации-эмитента, исключенных из котировальных списков ценных бумаг организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с момента наступления событий, описанных в п.п. А) и Б) пункта 10.2.4.7 Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП, обязана уведомить НКО ЗАО НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, о сроке досрочного погашения Облигаций или об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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 обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг – уменьшение количества Облигаций в результате их досрочного погашения. Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, предоставляется (направляется) в регистрирующий орган в (далее и выше – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ») течение 5 дней с даты такого погашения.

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования 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):

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Кредитной организацией - эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на

стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Кредитной организацией - эмитентом в газете «Коммерсантъ» или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

31) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация - эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, а также получения копии реестра ипотечного покрытия и выписок из него.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – «Отчетная дата») должен быть обеспечен кредитной организацией - эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций 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, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru. Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Размещение Облигаций до опубликования в сети «Интернет» текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на странице в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.deltacredit.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети «Интернет».

32) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Кредитной организации - эмитента осуществляется в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Кредитной организации - эмитента, приведен в пункте 8.6 Положения о раскрытии информации.

33) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

34) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган и ФСФР России 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.

35) 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	01.01.2011
Уставный капитал, тыс. руб.	695 000	695 000	1 437 000	2 587 000	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	9 587 315
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	93 116	163,859	373 279	743 637	1 561 496	1 407 427	1 925 835
Рентабельность активов (%)	1,61	1,28	1,5	1,43	3,02	2,69	3,63
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	7,44	11,75	12,39	12,07	20,27	15,49	20.09
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	45 412 056	44 823 393

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 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.

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 7,7 раза и составил 9 587 315 тыс. руб. по итогам 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 01.01.2011 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 01.01.2009 г. составила 1,43%. Рентабельность капитала банка по итогам 2010 года составила 20,09%. Эти показатели в полной мере соответствуют запланированной стратегии развития Банка.

За период с 2005 г. по 01.01.2011 г. размер привлеченных средств планомерно увеличивался. По состоянию на 01 января 2011 г. привлеченные средства составили 44 823 393 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 других организаторах 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	2010 год
Общая сумма кредиторской задолженности	4 823 394	11 707 801	22 130 082	47 485 241	45 452 498	44 829 220
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	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**	**01.01.2011**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0	0
2	в том числе просроченные	0	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	196 587	197 620	198 100
4	в том числе просроченные	0	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	39 184 858	40 497 276	40 427 286
6	в том числе просроченные	0	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	422	948	2 322
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами,	0	0	0
9	в том числе просроченные	0	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам,	1 857 896	0	0
11	в том числе просроченная	0	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	8 335	7 729	8 237
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	88	363	173
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 264	5 253	9 917
15	Расчеты по доверительномууправлению	0	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность,	4 173 097	3 978 230	4 196 911
17	в том числе просроченная	0	0	0
18	Итого	45 433 547	44 687 419	44 842 946
19	в том числе по просроченная	0	0	0

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

на 01.01.2011:

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.	38 754 605
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 обязательных 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

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

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 01.01.2011)	9 186	9 186	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
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
Октябрь 2010г. (на 01.11.2010)	0	0
Ноябрь 2010г. (на 01.12.2010)	0	0
Декабрь 2010г. (на 01.11.2011)	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	Наименование	Сумма	Дата	Длительность	Максимальная

обязательства	кредитора (займодавца)	основного долга, руб./иностр. валюта	погашения ссуды по договору/ фактический срок погаше ия (число/месяц/год)	просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	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 Development)	566,055.83 тыс. рублей	25.03.2013г.	Просрочка отсутст ует, 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 Corporation)	172,695.00 тыс. рубл й	15.06.2009г.	Просрочка отсутствует,	Просрочка отсутствует,
Кредит (Кредитный договор от 30.12.2005.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	300,000.00 тыс. рублей	12.05.2010г.	Просрочка отсутствует, срок п гашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения ее 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 ее не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
На 01.01.2007					
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от	Международная Финансовая Корпорация	340,755.41 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения	Просрочка отсутствует, срок погашения

15.05.2002г.)	(International Finance Corporation)			еще не наступил.	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 15.0 .2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	447,628.70 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)	1,184,899.50 тыс. рублей	05.10.2010г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, рок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций (Overseas Private Investment Corporation)	2,633,110.00 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 ad Development)	300,000.00 тыс. рублей	12.05.2010г.	Просрочка отсутствует рок 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 Corporation)	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 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)	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 финансировании 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 предоставлении 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	Владельцы Облигаций	1,500,000 тыс.рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует.

возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338B от 09.11.2006г.)					
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 30.05.2010	Просрочка отсутствует	Просрочка Отсутствует.
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.	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.)	8,814,120.00 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)	241,956.23 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погаш ния 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.	П осрочка 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, срок 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 наступи.

Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций (Overseas Private Investment Corporation)	2,738,840.89 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.12.200г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Recon truction 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 (Договор о предоставлении кредитной лини от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	176,282.40 тс. 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 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.	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.)	9,073,260.00 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)	177,907.05 тыс. рулей	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 Deve opment)	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 о 30.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Ban 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 16.12.205г.)	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 29.01.007 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 погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.042005г.)	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 40203338В 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.	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.)	9,120,900.00 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)	143,072.94 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступ л.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитно линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	482,850.00 тыс. ублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002.)	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. 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 (Overseas Private Investment Corporation)	2,599,760.53 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.

На 01.01.2011

Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)	28,081,147.50 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.)	9,143,070.00 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)	107,565.52 тыс. рублей	15.06.2012г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитно линии от 6.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	402,375.00 тыс. рублей	17.06.2013г.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.	Просрочка отсутствует, срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.20 2.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	193,020.37 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)	969,719.49 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 (Overseas Private Investment Corporation)	2,569,812.21 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 06 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40603338В от 22.12.2010г.)	----	5,000,000 тыс.рублей	----	Размещение не завершено	Размещение не завершено
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 07 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40703338 от 22.12.2010г.)	----	5,000,000 тыс.рублей	----	Размещение не завершено	Размещение не завершено

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

Информация об общей сумме обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на дату окончания каждого 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
на 01.01.2011г. – 0

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
на 01.01.2011г. – 0

Информация о каждом из обязательств Кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний 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 ЗАО «КБ 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 страхования жизни, здоровья заемщика, самого предмета недвижимости, а также права собственности заемщика на заложенную квартиру. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Банк.
ЗАО «КБ ДельтаКредит» предъявляет высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на достаточно низком уровне (ок.1,50%), что подтверждает качество проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита. Влияние кредитного риска, связанного с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, снижается по мере погашения основной суммы долга.
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 соответствующее подразделение Банка проводит мониторинг цен на вторичном рынке

жилья и готовит соответствующие профессиональные суждения.
Помимо 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» порядок установления и соблюдения лимитов, а также последующий их контроль позволяет эффективно управлять данным видом риска.
Кроме вышеперечисленного, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями и регламентами Банка, по всем операциям создаются соответствующие резервы на возможные потери в необходимом размере с учетом классификации по группам риска.

3.5.2. Страновой риск

ЗАО КБ «ДельтаКредит» зарегистрировано в г. Москве и осуществляет свою деятельность главным образом на территории Российской Федерации, что говорит о том, что банк в основном подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации.
В настоящее время политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как стабильную, наблюдается устойчивость федеральных и региональных властей, определенность политики федерального правительства.
Экономика Российской Федерации восстанавливается 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 «Позитивный»). 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) является 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 и политике по управлению активами и пассивами банка.
ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет торгового портфеля ценных бумаг и не осуществляет деятельности с инструментами, подверженными рыночным рискам. 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 процентным риском банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. ЗАО «КБ ДельтаКредит» на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам и ставкам, и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. 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 позволяет поддерживать процентный риск банка на минимальном уровне.

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, отвечающими за показатели ликвидности.
В Банке на регулярной основе проводится гэп-анализ, расчет нормативов ликвидности и стресс-тестирование. Строго контролируются нормативы ликвидности и лимиты, установленные 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 документами банка, в том числе «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.

В Банке утвержден и действует «План по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка (BCP)» при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной), включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляет страхование:

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала, гибель, повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. ценного, принадлежащего Банку, и т.п.
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, 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. Правовой риск

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)

ДельтаКредит — это первый в России специализированный ипотечный коммерческий банк. Ипотечное кредитование по стандартам ДельтаКредит успешно работает в России с 1998 года. Благодаря большому накопленному опыту в области ипотечного кредитования, а также постоянному развитию и совершенствованию бизнес-процессов, внедрению новых технологий, стремлению максимально удовлетворить потребности клиентов Банк удерживает лидирующие позиции на рынке и пользуется заслуженным доверием среди клиентов и партнеров.
В настоящее время ДельтаКредит является 100 % дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль», которая является одной из ведущих европейских банковских групп. Высокая финансовая устойчивость «Сосьете Женераль» подтверждается рейтингами ведущих рейтинговых агентств: кредитный рейтинг: 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 Банка ДельтаКредит находится на уровне Baa2.
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 в целом в настоящий момент видится незначительным.

3.5.8. Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.
Стратегическими целями Банка на настоящий момент являются:

- 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

Справка о соблюдении требований по обеспечению надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием на дату утверждения решения о выпуске и проспекта облигаций с ипотечным покрытием.

Дата	Сумма неисполненных обязательств по облигациям, тыс. руб.	Размер ипотечного покрытия, тыс. руб.	Размер недвижимого имущества в составе ипотечного покрытия		Размер обеспеченных ипотекой требований в составе ипотечного покрытия		Размер иных видов ипотечного покрытия	
			Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13.01.2011	0	5 050 138 257,16	0	0	5 050 138 257,16	100	0	0

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.) примерно 11 лет 11 месяцев.
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: Международная финансовая корпорация и Европейский банк реконструкции и развития предоставляют 40 миллионов долларов в качестве целевого инвестиционного займа на развитие ипотеки в Росси.
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.
Август 2007г.	SG предоставляет ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитную линию на сумму 300 млн. долларов.
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.
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.
Март 2009.	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 01.01.2009 составил 48 млрд. рублей.
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 менеджера.
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 н 31.12.09 составил 47 млрд. рублей. Всего в 2009 банк выдал 444 кредита на суму 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.
Декабрь 2010г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Перми.
Январь 2011г.	По итогам работы в 2010 году DeltaCredit (ЗАО «КБ «ДельтаКредит») выдал 4 628 ипотечных кредитов на сумму 10,7 млрд. рублей. Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2010 г. составил 51,1 млрд. рублей, впервые преодолев важный рубеж в 50 млрд. руб. Таким образом, за все время деятельности Банка было выдано и рефинансировано порядка 40 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму в 82 млрд. рублей.

Данные по объемам выдачи ипотечных кредитов и состоянию кредитного портфеля приведены в соответствии с консолидированными данными МСФО.

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 взаимодействия 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	31.12.2011

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[2]
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011

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	31.12.2011

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД:	65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В соответствии с 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. 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;

[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.

[2] Обязанности руководителя Представительства Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Нижнем Новгороде исполняет Пантелеева Анна Николаевна на основании доверенности № 13/2011, срок действия доверенности до 31.12.2011 .

- 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 01.01.2011 г. – 87,6%
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	5 523 111	2,77

Изменение размера доходов от основной хозяйственной деятельности на 10% и более в течение 2005-2010 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»

Рол (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 Эмитента от 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**
Отчетная дата: 01.01.2011		
Автомобили	4 150	3 141
Здание	49 167	21 997
Кассовое оборудование	1 837	1 333
Компьютерное оборудование	39 894	36 103
Мебель	36 753	31 201
Небанковское оборудование	1 071	643
Прочее оборудование	19 320	12 408
Телекоммуникационное оборудование	4 436	3 273
Итого:	**156 628**	**110 099**

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

с 01.01.2008 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год	2009 год	2010 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 893 743	7 410 868	5 882 093
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	463 061	2 166 759	483 524
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 430 682	5 221 710	5 363 743
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	22 399	34 826
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 224 917	3 867 359	3 192 743
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 821 348	3 393 842	2 949 548
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	148 140	212 905	192 604
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	2 689 350
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	58 475
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 227	-5 441	4 189
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 263 488	2 390 528	2 747 825
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	-1 181
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 736	-15 752	-8 515
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12	Комиссионные доходы	544 087	224 972	284 780
13	Комиссионные расходы	102 800	68 100	72 795
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-567	-543
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-2 127	405
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 293	388
17	Прочие операционные доходы	26 007	19 217	130 847
18	Чистые доходы (расходы)	1 721 156	2 541 372	3 081 211
19	Операционные расходы	686 658	528 244	653 286
20	Прибыль до налогообложения	1 034 498	2 013 128	2 427 925
21	Начисленные (уплаченные) налоги	290 861	451 632	502 090
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	743 637	1 561 496	1 925 835

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 11,5 раза. В 2010 г. по сравнению с 2009 г. процентные доходы уменьшились на 20,6% и составили 5 882 093 тыс. руб. Наибольшую долю (91,2%) по итогам 2010 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 886 317 тыс. руб. за 2006 год до 5 363 743 тыс. руб. за 2010 год. Данная тенденция является следствием наращивания кредитного портфеля и свидетельствует об успешной работе Банка.

Процентные расходы в 2010 г. составили 3 192 743 тыс. руб. Размер процентов уплаченных и аналогичных расходов за период, начиная с 2006 года, увеличился в 7,5 раза. Динамика данного показателя за 5 лет является следствием закономерной необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка.

В процентных расходах наибольшую долю (92,4% от общего размера процентных расходов за 2010 год) занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций.

Размер процентов уплаченных по привлеченным средствам клиентов. (некредитным организациям), которые составили в 2010 г. 192 604 тыс. руб. (6% от общей суммы процентных расходов), а также проценты по выпущенным долговым обязательствам 50 591 тыс. руб. (1,6 % 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 2010 года составили 2 689 350 тыс. руб., что почти в 5,4 раза превышает размер показателя по итогам 2006 года. Это также свидетельствует об успешной деятельности банка на рынке.

Комиссионные доходы банка за рассматриваемый период планомерно увеличивались с 121 351 тыс. руб. по итогам 2006 года до 284 780 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011г. Такая тенденция свидетельствует о росте объема операций, который отражается на росте прибыльности банка.

Комиссионные расходы в рассматриваемом периоде не претерпели значительных изменений. (с 32 598 до 72 795 тыс.руб. за пять лет)

За 2010 год операционные в т.ч. административно-управленческие расходы увеличились на 138% по сравнению с 2006 годом и составили 653 286 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 2010 года по сравнению с 2006 годом в основном объясняется ростом объема финансовой деятельности Банка и как следствие ростом налогооблагаемой базы.

Прибыль за 2010 г. составила 1 925 835 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 Кредитной организации-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	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	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	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	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%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	39,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,3
Н12	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
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	14,4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	126,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	1028,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	81,8
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	48,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	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

Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	13,17
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	79,06
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	798,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,5
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	1,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,57
Н12	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
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	14,49
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95,52
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	775,51
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,27
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	3,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	2,09
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,75

Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.10.2010

Условное обозначение (номер) норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	19,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	371,71
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	1259,29
Н4	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 акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,62
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2011

Уловное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	20,23
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	128,56
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	686,65
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	94,6
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-

Н6	Максимальный рамер риска на однго заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам (участникам	Max 5%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3		5
01.01.2011	Н17	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	502,53
01.01.2011	Н18*	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	101,00
01.01.2011	Н19*	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1		3	4	5

13.01.2011	Н17	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	496,37
13.01.2011	Н18*	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	101,00
13.01.2011	Н19*	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	0

* Значения нормативов Н18 и Н19 являются прогнозными и рассчитываются на основании условий выпуска Облигаций.

По состоянию на 01.01.2006, 01.01.2007, 01.01.2008, 01.01.2009, 01.01.2010, 01.10.2010 и на 01.01.2011 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 1,4 раза и составило 20,23% (на 01.01.2010г значение Н1 14,49%). 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 текущей ликвидности с 775,51% на 01.01.2010г до 686,65% на 01.01.2011г. и увеличение нормативов мгновенной (в 1,35 раза) и долгосрочной (в 1,1 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 3,3% на 01.01.2010г до 2,94% на 01.01.2011г.

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 уменьшением значения и составил на 01.01.2011г – 1,31%.

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 0,75 % на 01.01.2010 до 0,58% на 01.01.2011), указанное снижение является следствием изменения порядка расчета норматива в соответствии с Указанием Банка России №2254-У от 26.06.2009г.

Обязательные нормативы, дополнительно установленные Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (**Н17**) на 13 января 2011г. составил 471,45%, что значительно превышает требуемый минимум.

Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (**Н18**) на 13 января 2011 г. составил 101,00%, что говорит о том, что Облигации полностью обеспечены.

Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (**Н19**) на 13 января_2011г. составил 0%, что означает, что у Кредитной организации – эмитента отсутствуют обязательства перед кредиторами, которые в соответствии с

федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.

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,	1260266

	в том числе:	502, 503	
100	О С Н О В Н О Й К А П И Т А Л		
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	И С Т О Ч Н И К И О С Н О В Н О Г О К А П И Т А Л А И Т О Г О:	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	О С Н О В Н О Й К А П И Т А Л И Т О Г О:	Строка 112 минус сумма строк с 113-й по 120-ю	906515
200	Д О П О Л Н И Т Е Л Ь Н Ы Й К А П И Т А Л		
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	3.8	0

	в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций			
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	И С Т О Ч Н И К И Д О П О Л Н И Т Е Л Ь Н О Г О К А П И Т А Л А И Т О Г О:	Сумма строк с 201-й по 209-ю минус строка 210		353751
212	Д О П О Л Н И Т Е Л Ь Н Ы Й К А П И Т А Л И Т О Г О: (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	П Р О М Е Ж У Т О Ч Н Ы Й И Т О Г:	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 Бугаенко 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	Регистрационный	БИК

		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
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	5.2	0

	вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов			
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 Бугаенко 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	7722096
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

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 01.01.2011 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:	9587315
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	147675

	предшествующих лет	
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:	1873766
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-6449
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1470958
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	3344724
210	Дополнительный капитал, итого	3344724
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	9587315
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

14.01.2011

Контрольная сумма формы : 21091
Версия программы (.EXE): 05.05.2010
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

Отчетная дата: на 01.01.2011**

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 01.01.2011г.
Затраты на доработку и разработку программных продуктов, тыс. руб.	1 601,00	132,46	4 749,00	7 155,00	5 790,00	4 096,00

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 01.01.2011г. – 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 11 месяцев 2010 объем ипотечного рынка вырос на 253% относительно соответствующего периода 2009 года.
В среднесрочной перспективе (3 года) темпы роста рынка будут постепенно увеличиваться и к концу 2012 года объем рынка ипотеки превысит свое докризисное значение (объем рынка в 2008 году).

Объемы рынка ипотечного кредитования в РФ (2006 - 2010 гг.).

Годы	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**11 мес. 2010**
ОБЪЕМ РЫНКА, млрд. руб.	263,56	556,39	655,80	152,50	315,10

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, прогнозируется, что объем кредитования банков по данной программе составит в 2010 году около 7-8%. Со стороны АИЖК в 2010 году на программу кредитования первичного жилья «Стимул» законтрактировано около 20 млрд. руб., доля на ипотечном рынке по этой программе составит в 2010 году около 5-6%. По прогнозам до конца 4 квартала доля ипотечного рынка в сегменте первичного жилья составит около 15-20%, что в 4 раза будет выше, чем доля этого сегмента в 2009 году.

- Макроэкономические факторы.

Стабильный фон. По итогам 2010 наблюдается статистический рост основных показателей: ВВП и промышленного производства, но рост инфляции значительно превысил официальные прогнозы. Рост реальных доходов населения по итогам 11 месяцев 2010 года оказался ниже заявленных официальных прогнозов, количество безработных стабилизировалось на уровне 2006 года. Потребительские ожидания населения относительно своей кредитной активности достаточно осторожные. Население продолжает придерживаться сберегательной позиции.
Позитивный фон. В течение 2010 года продолжает реализоваться отложенный спрос 2009 года на приобретение недвижимости. Цены на вторичном и первичном рынке недвижимости показывают разнонаправленные тенденции. В целом по итогу 2010 года цены на первичном рынке показывают

устойчивый рост. В 2010 году цены на вторичном рынке находились в стагнации, происходили незначительные колебания -5/+5 %. В 2011 прогнозируется постепенный рост цен на недвижимость на первичном рынке, связанный с возможным дефицитом жилья в сегменте эконом-класса и медленными темпами строительства жилья. Рост цен на первичном рынке прогнозируется в пределах инфляции +10-15%. Прогнозы относительно цен на вторичном рынке в 2011 году 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. Продолжает усиливается конкуренция не только со стороны банков с государственным капиталом и региональных операторов АИЖК, но и коммерческих банков. В 4 квартале 2010 года практически все банки, активно работавшие на ипотечном рынке до кризиса, улучшили условия ипотечного кредитования и смягчили требования к заемщикам. 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 постепенно меняется в положительную сторону, но на данный момент, не решена в полном объеме на государственном уровне. На международных рынках достаточно реальны риски возникновения последующего витка кризиса в середине 2011 года. На национальном 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 11 месяцев 2010 года. Снижение уровня просроченной задолженности прогнозируется не ранее 2 квартала 2011 года.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

С точки зрения, оценки соответствия результатов деятельности Кредитной организации-эмитента тенденция и развития банковского сектора экономики, ниже приводится таблица с темпами роста рынка в целом и темпы роста ЗАО «КБ ДельтаКредит», 2006-2010 гг.

	2006	**2007**	**2008**	**2009**	**11 мес. 2010**	**2010**
Темпы роста объема рынка, млрд. руб., в % (к предыдущему году)	225,0	111,1	17,9	-76,7	253,0	Нет данных
Темпы роста объема выданных кредитов, млрд. руб. ЗАО «КБ ДельтаКредит», в % (к предыдущему году)	253,0	68,0	66,0	-84,1	236,7	221,7

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:

- общая макроэкономическая ситуация в стране;
- развитие рынка жилой недвижимости;
- развитие инфраструктуры банковской системы;

Годы	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**11 мес. 2010**
Инфляция, в %	110,9	109,0	111,9	113,5	108,8	108,8%*
Рост реальных доходов, в %	108,9	112,0	110,7	102,7	101,9	104,3%
Жилищный первичный фонд РФ, тыс. кв.м.	43 559,5	50 552,0	60 989, 0	64 100,0	59 764,0	43 594,3

Источник: Федеральная служба государственной статистики
**- данные за период январь-декабрь 2010года*

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности.

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;
- комплексный анализ рисков, позволяющий выявлять и оценить факторы, влияющие на деятельность банка (стресс-тестирование, выявление тенденций и т.п.);
- разработка новых программ и условий для помощи заемщиками, у которых ухудшилась платежеспособность.

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 кредит в, млрд.руб.**				
	2006 год	**2007 год**	**2008 год**	**2009 год**	**3 кв. 2010 год**
Сбербанк	113,21	191,33	291,30	37,61	140,5
ВТБ-24	20,56	73,89	0887	11,98	19,9
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, Rusipoteka, Журнал «Финанс», пресс-релизы банков

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);
- постоянная модернизация продуктовой линейки банка (изменения процентных ставок, величины первоначального взноса и других условий предоставления кредитов) под требования рынка;
- высокий уровень качества обслуживания (как фактор выбора клиентом того или иного банка);
- доступ к долгосрочным финансовым ресурсам;
- конкурентоспособный кредитный портфель банка-эмитента.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

В 3-ем 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 к государственным стандартам ипотечного кредитования (программа 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	587
апр.08	552
июл.08	575
окт.08	586
янв.09	597
авг.09	568
дек.09	581
фев.10	581
июл.10	586
ноя.10	619

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»:

- Снижение средневзвешенных цен 1 кв.м. на вторичном рынке;
- Снижение объемов строительства на первичном рынке недвижимости;
- Ухудшение макроэкономической ситуации в стране;
- Усиление конкуренции на рынке ипотечного кредитования со стороны государственных банков.

Вероятность наступления приведенных выше событий оценивается с нашей стороны:

- Низкая вероятность;
- Высокая вероятность;
- Низкая вероятность;
- 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.

Рынок ипотечного кредитования в РФ

История рынка ипотеки в Российской Федерации насчитывает чуть более 10 лет. Законодательная база ипотечного кредитования была заложена в 1997-98 годах, когда были приняты Федеральные законы «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (№ 122-ФЗ от 21.07.97) и «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (№ 102-ФЗ от 16.07.98). Однако реальное развитие рынка началось в 2005-06 гг. после утверждения Концепции развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России и запуска национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования

Вплоть до наступления финансового кризиса на российском рынке наблюдался резкий рост объемов ипотечного кредитования обусловленный, помимо прочего, благоприятными макроэкономическими условиями, развитием законодательства и совершенствованием кредитных процедур в кредитных организациях. Среди новых явлений на российском рынке ипотечного кредитования за последние годы следует отметить появление ипотечных брокеров, коллекторских агентств, накопителей (кондуитов). До середины 2008 года активно расширялась линейка предлагаемых на рынке кредитных продуктов: увеличивались сроки кредитования, вводились продукты с плавающей и дифференцированной процентной ставкой, разрабатывались специальные кредитные продукты для военнослужащих, молодых семей, под залог земельных участков, корпоративные программы.

По данными Банка России общий объем кредитного портфеля всех банков в Российской Федерации за 4,5 года вырос почти в 80 раз (с 13,9 млрд. руб. в октябре 2004 года до 1,09 трлн. руб. в марте 2009 года). За последние полтора года объем портфеля ипотечных кредитов, выданных российскими банками, практически не изменился и на 01 декабря 2010 года составил 1,105 трлн. руб.Несмотря на такой внушительный рост, объем ипотечного рынка в России все еще незначителен по сравнению с другими странами. Доля ипотеки в ВВП выросла с 0,1% в 2003 году до около 3% в 2009 году, что является одним из самых низких показателей в Европе. Доля ипотечных кредитов и жилищных кредитов в общем объеме розничного кредитования составила на 1 ноября 2010 года 27,7% и 31,9% соответственно. Следует отметить негативные тенденции конца 2008 – 2009 года на ипотечном рынке, выразившиеся, в частности, в резком снижении объемов кредитования. Если за три квартала 2007г. и 2008г. объем выдачи ипотечных кредитов (в рублях и валюте) составил 363 млрд. и 537 млрд. руб. соответственно, то по состоянию на 01.10.2009г объем выдачи ипотеки упал до 91 млрд. руб. Итоги трех кварталов 2010 года свидетельствуют о начале восстановления рынка ипотеки. По данным Центрального банка РФ за январь – сентябрь предоставлено 187 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 234 млрд. рублей, что в 2,5 раза больше аналогичного периода 2009 года, но в 2,3 раза меньше докризисных уровней.

В июле 2010 года Правительством Российской Федерации была принята долгосрочная стратегия развития ипотечного жилищного кредитования, согласно которой к 2030 году доля семей, имеющих возможность приобрести жилье, соответствующее стандартам обеспечения жилыми помещениями, с помощью собственных и заемных средств, повысится до 60% по сравнению с 17% в 2009 году. Доля ипотеки в ВВП возрастет до 15%. При этом 66% выдачи ипотеки будет рефинансироваться за счет выпуска ипотечных облигаций (в 2009 году – 21%).

Размер просроченной задолженности по ипотечным кредитам на 01 декабря 2010г. – 44,68 млрд. руб., что составляет 4,04% от объема выданных кредитов.

В 2004-09 годах значительно изменилась структура портфеля. Доля ипотечных кредитов, выданных в рублях, возросла с 34% на 01.06.2004г. до 82,9% на 01.11.2010г. В значительной степени выровнялось региональное распределение ипотечного кредитования. Если в конце 2004 года на Москву приходилось

38%, а на 10 крупнейших регионов 77% всего рынка ипотеки в России, то к ноябрю 2010 года их доли снизились до 14,7% и 59,3% соответственно. Средний срок кредитования вырос со 166 мес. (в III кв. 2005г.) до 215,8 мес. (в IV кв. 2008г.) Вместе с тем, для кредитов, номинированных в рублях, к ноябрю 2010г. средний срок кредитования снизился до 196,6 мес.

Процентные ставки по ипотечным кредитам достаточно долгий период времени снижались. С третьего квартала 2005 года до второго квартала 2008 года средняя ставка по рублевым кредитам снизилась с 15% до 12,5% годовых; по валютным кредитам – с 11,8% до 10,8%. Однако кризисная ситуация на мировых финансовых рынках изменила данную тенденцию и привела к повышению средних процентных ставок в период с июля 2008г. по май 2009г. (по кредитам, выданным в рублях – с 12,5% до 14,6% годовых; по кредитам в валюте – с 10,8% до 13,8%). В конце 2009г. и на протяжении 2010 года (по мере восстановления рынка ипотечного кредитования) средняя ставка по кредитам постепенно снижалась и к ноябрю 2010 года достигла 13,3% в рублях и 11,1% в валюте. Осенью 2010 года основные игроки ипотечного рынка объявили о дальнейшем снижении ставок на 0,5-1,0%.

В 2010 году были запущены целевые программы ВЭБ и АИЖК по рефинансированию ипотечных кредитов, выданных российскими банками. Программа ВЭБа предусматривает покупку старшего транша ипотечных облигаций с доходностью 7%. Объем программы – 150 млрд. руб. В соответствии с условиями Программы в ипотечное покрытие могут входить только новые кредиты, выданные по ставке не выше 11% годовых. Программа АИЖК (объемом 20 млрд. руб) направлена на выкуп старших траншей ипотечных ценных бумаг по ставке 8,75%. При этом жестких требований к ипотечному покрытию (таких, как по Программе ВЭБа) не предъявляется. Успешная реализация указанных программ в 2011-2012 гг. будет способствовать дальнейшему развитию внутреннего рынка ипотечных облигаций, появлению устойчивого спроса на подобные ценные бумаги со стороны рыночных инвесторов, что в свою очередь приведет к дальнейшему снижению ставок по ипотечным кредитам.

В течение периода активного роста рынка ипотечного кредитования количество кредитных организаций, реализующих ипотечные программы, увеличивалось. По данным ЦБ РФ в 2003г. количество таких кредитных организаций составило 141, а в 2005г. – 391. По итогам 2007 года количество банков, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 586. Формально (по данным на октябрь 2009 года) количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 570. Фактически (к середине осени 2008 года) большинство банков ввели заградительные условия выдачи ипотечных кредитов, неприемлемые для большинства заемщиков, свернув свои ипотечные программы. По состоянию на 1 июля 2010г. число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования по сравнению с аналогичным периодом 2009г. увеличилось на 15 организаций и составило 586 участников, из которых 407 кредитных организаций предоставляли в первом полугодии 2010г. ипотечные жилищные кредиты; остальные кредитные организации осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно осуществляли выдачу ипотечных кредитов в рублях 124 кредитные организации, в иностранной валюте – 14 кредитных организаций.

В настоящее время на ипотечном рынке в России доминируют банки с государственным участием и дочерние структуры крупных международных банков. По данным РБК на 01.07.2010 крупнейшими игроками на рынке являются Сбербанк России (объем портфеля 537,9 млрд. руб.), ВТБ24 (143,8 млрд. руб.) и ДельтаКредит (48,5 млрд. руб.). Рынок ипотеки в России сильно сегментирован: на долю 10 крупнейших ипотечных кредиторов приходится более 75% всего рынка.

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

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Особое мнение органов управления Кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию, отсутствует

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:

- 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).
- 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		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)	

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.	10.2008	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 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:

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
09.2009г.	«Сосьете Женераль»	Старший советник Председателя Правления, Корпоративный секретарь, Заместитель председателя Совета французской банковской ассоциации, Член Совета Директоров
12.1996	SG ASSET MANAGEMENT	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
05.1999	Страховая компания SOGECAP	Член Совета директоров
12.2009	GENEBANQUE	Председатель Совета директоров
10.2009	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
10.2009	FIDITALIA	Член Совета директоров
09.2000	SOFRANTEM	Председатель Совета директоров
03.2010	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
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 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)	

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.	12.2007.	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,	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.

предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

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
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
04.2004г.	10.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий Директор по Банковским Операциям
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 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:

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
08.2005 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 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:

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
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 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.

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	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.

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.

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: – 49,081 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

Ревизор:

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	должность
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 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		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

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 Галина 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			4
03.09.2007г.	30.06.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
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/Ф
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: – 5,344 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.	2010 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	122	180	272	400	277	309
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	98	98	98	98	98	98
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	78,289	132,155	237,475	378,570	261,103	318,591
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	11,499	18,973	31,084	55,155	24,73	44,432
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	89,788	151,128	268,559	433,725	285,33	363,023

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. до середины 2008г. связан с активным развитием ЗАО «КБ ДельтаКредит», открытием новых дополнительных офисов в регионах, ростом объема продаж 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. На протяжении 2010 года наблюдался стабильный рост численности, а так же Банк вновь начал открывать дополнительные офисы в регионах, что способствует увеличению выдач кредитов.

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	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %

акционеров /участников				
1	2	3	4	5
07.02.2005г.	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
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.»)	отсутствует	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	отсутствует	100,00	100,00

	Нидерланды Б.В.»)			
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 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
25.02.2010г.	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

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Общая сумма дебиторской задолженности	9 837	26 931	10 306	518 755	648 889	5 381 529
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	41	552	0	5 393	9 497	6 106

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**	**01.01.2011**
1	2	3	4	5
1	Депозиты в Банке России,	0	0	0
2	в том числе просроченные	0	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	5 792 218	4 171 666	3 030 295
4	в том числе просроченные	0	0	295
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	1 822 502	1 647 843	1 542 131
6	в том числе просроченные	0	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами ,	0	0	0
9	в том числе просроченные	0	0	0
10	Вложения в долговые обязательства,	285 817	351 291	343 060
11	в том числе просроченные	0	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 905	1 917	3 628
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	9	308	15
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,	6 408	16 675	29 692
14.1	в том числе просроченные	241	572	915
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность,	62 132	527 57	432 708
17	в том числе просроченная	9 256	6 826	4 896
18	Итого	8 550 991	6 717 274	5 381 529
19	в том числе просроченная	9 497	7 38	6 106

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 01.01.2011:

Полное фирменное наименование	JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK,NY US
Сокращенное наименование	JP MORGAN CHASE BANK, N.A. NY US
Место нахождения	4 New York Plaza, Floor 15, New York, NY 10004 USA
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	627 824
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	не является

Полное фирменное наименование	Societe Generale S.A.
Сокращенное наименование	Societe Generale
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	914 307
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	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 %
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	аффилированное лицо не является физическим лицом

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"
Сокращенное наименование	ООО «Русфинанс Банк»
Место нахождения	443013, Россия, г.Самара, Чернореченская, 42а
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 300 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	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 %
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	аффилированное лицо не является физическим лицом

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 № 2, 3, 4 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 № 5 к Проспекту ценных бумаг.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 3 квартал 2010 года на русском языке приводится в Приложении № 6 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 № 7, 8, 9 к Проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика Кредитной организации - эмитента в отношении 2007-2010 годов приводится в приложении к настоящему Проспекту ценных бумаг - **Приложение №15** «Учетная политика Кредитной организации - эмитента».

Учетная политика на 2007 и 2008 годы утверждена Председателем Правления И. Кузиным.

Учетная политика на 2009 и 2010 годы утверждена Председателем Правления С. Озеровым

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

9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	08-ИП
Иные идентификационные признаки	Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке
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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее и выше – НКО ЗАО НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100

Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	№177-08462-000010
Дата выдачи лицензии	19.05.2005
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии на осуществление банковских операций	№3294
Дата выдачи лицензии	03.11.2010
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг и п.13.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП;
- право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п.9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия в порядке, установленном в п.9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг и п.10.6.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган, составленных в отношении настоящего выпуска Облигаций;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия и поручительства «Сосьете Женераль» Акционерное общество, в соответствии с условиями, указанными в п.9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг и п.10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия и поручительства. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия и поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска, 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. 9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП. Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска;
- право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п. 9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг и п.10.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП;
- 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 Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:
Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:
Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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.

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

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 08-ИП и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НКО ЗАО НРД. 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 Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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 08-ИП и п. 2.4.1**.** 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 НКО ЗАО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НКО ЗАО НРД 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 08-ИП и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (выше и далее – НКО ЗАО НРД).
Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП, 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 08-ИП, 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 08-ИП и п. 2.4.1. Проспекта 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 НКО ЗАО НРД 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 08-ИП 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 часов 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 сроке направления 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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД.

Проданные при размещении Облигации переводятся НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или депозитарием-депонентом НКО ЗАО НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД или депозитария-депонента НКО ЗАО НРД.

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 НКО ЗАО НРД. 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 НКО ЗАО НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

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

Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***

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 НКО ЗАО НРД 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	**«13» января 2011 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 № 1/2011 от «13» января 2011 года**
Орган управления Кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	**«13» января 2011 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 №1/2011 от «13» января 2011 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. 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 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.

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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган.
Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной

регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП и п. 9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Место выплаты доходов.
В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается. Порядок получения доходов и информация о Платежном агенте (Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8; 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. 10.3 и 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП и подпунктах б) и д) п. 9.1.2. 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: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7702165310
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100
Дата выдачи: 19.02.2009
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи: 03.11.2010
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ЦБ РФ

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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НКО ЗАО НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, 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 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 НКО ЗАО НРД или депозитариях - депонентах НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

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: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

ИНН: 7702165310

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100
Дата выдачи: 19.02.2009
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи: 03.11.2010
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ЦБ РФ

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям. Депоненты НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или номинальный держатель-Депонент НКО ЗАО НРД, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, обязаны передать в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НКО ЗАО НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, 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 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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД, 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения в следующих случаях:

А) Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный действующим законодательством порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Моментом наступления данного события является:

- дата получения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:

- о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;

- о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;

- о превышении размера обязательств по находящимся в обращении Облигациям размера ипотечного покрытия Облигаций.

- дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Кредитной организацией - эмитентом принадлежащих им Облигаций.

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:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия на 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 возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено кредитной организацией - эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Б) Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием 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.

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:

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 08-ИП, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с условиями, предусмотренными п.п. А) и Б) настоящего пункта:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

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 08-ИП, 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 08-ИП, надлежаще выполненными.

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: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

ИНН: 7702165310
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100
Дата выдачи: 19.02.2009
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи: 03.11.2010
Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ЦБ РФ

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.

При этом, применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случаях, описанных в п.п. А) настоящего пункта Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (Пяти) дней.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией - эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций

права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Кредитной организацией - эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;

- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае, описанном в п.п. Б) настоящего пункта Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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;
- полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- вид ценных бумаг Кредитной организации-эмитента, исключенных из котировальных списков ценных бумаг организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с момента наступления событий, описанных в п.п. А) и Б) настоящего пункта Проспекта ценных бумаг, обязана уведомить НКО ЗАО НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, о сроке досрочного погашения Облигаций или об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать 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 НКО ЗАО НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НКО ЗАО НРД либо номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД либо номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НКО ЗАО НРД 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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД 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 08-ИП 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 08-ИП и Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент направляет в НКО ЗАО НРД 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 адрес лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

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 НКО ЗАО НРД.

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НКО ЗАО НРД, НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация -эмитент публикует информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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.

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг – уменьшение количества Облигаций в результате их досрочного погашения. Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, предоставляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 дней с даты такого погашения.

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 08-ИП и пп. г) п.9.1.2. 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 08-ИП и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение облигаций Кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП и 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 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП и п. 9.1.2. 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 08-ИП.

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 08-ИП и в подпункте г) п. 9.1.2. 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 08-ИП 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 с ипотечным покрытием на предъявителя серии 08-ИП с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, 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.

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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД. 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП и 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 08-ИП 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	№177-08462-000010
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций	№3294
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ЦБ РФ
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 том числе, досрочного 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 том числе, досрочного 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 (досрочного погашения) Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НКО ЗАО НРД по адресу: http://www.nsd.ru. - После проведения выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения (досрочного погашения) Облигаций предоставлять каждому лицу, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения (в том числе, досрочного 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 (досрочном 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 сумму основного долга по Облигациям и (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП и п. 9.1.2. з) 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 несвоевременную выплату основного долга по Облигациям 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 отказа Кредитной организации - эмитента и/или Поручителя в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) и/или Поручителю в порядке, предусмотренном пп. з) настоящего пункта Проспекта ценных бумаг и п.10.6.2.3. и п.10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в пп. з) настоящего пункта Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

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 лицах, предоставляющих обеспечение:
Лицами, предоставляющими обеспечение по Облигациям, являются Кредитная организация - эмитент Облигаций и Поручитель.

Сведения о Поручителе.

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 обстоятельство.	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 организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года,	0

	в том числе:		
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 (капитала) Кредитной организации-эмитента на 01.01.2011 составляет 9 587 315 000 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 01.01.2011 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:	9587315
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:	1873766
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-6449
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1470958
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	3344724
210	Дополнительный капитал, итого	3344724
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	9587315
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

14.01.2011

Контрольная сумма формы : 21091
Версия программы (.EXE): 05.05.2010
Версия описателей (.PAK): 22.01.2010

в) размер собственных средств (акционерного капитала) Поручителя на 30.06.2010 составляет 49 277 млн. евро (Приложение № 14 к данному Проспекту ценных бумаг, стр. 1598).

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска серии 08-ИП Кредитной организации-эмитента, составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей номинальной стоимости Облигаций серии 08-ИП и совокупный купонный доход по Облигациям серии 08-ИП.

В связи с тем, что размер поручительства по выпуску Облигаций серии 08-ИП Кредитной организации-эмитента, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на дату утверждения данного Проспекта ценных бумаг (7,75%) и составляющий 6 937 500 000 (Шесть миллиардов девятьсот тридцать семь миллионов пятьсот тысяч) рублей, не превышает стоимость собственных средств (акционерного капитала) Поручителя, при расчете принимаем во внимание такой размер поручительства.

г) 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.

д) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком:
Сведения не указываются, так как условиями выпуска предусмотрен выпуск Облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия и поручительством «Сосьете Женераль» Акционерное общество.

е) 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 08-ИП, 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 08-ИП Кредитной организации - эмитента. Таким образом, приобретение Облигаций серии 08-ИП не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Дополнительные сведения о Поручителе раскрыты в Приложении № 10 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 08-ИП 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: залог ипотечного покрытия

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, информация об условиях которого приводится в п.9.1.5. настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП.
Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных Кредитной организацией – эмитентом:
Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 050 138 257,16 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП – «13» января 2011 г. Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия. Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями). Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Кредитной организации - эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, которые заявили свои

требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;

- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном федеральными законами порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Кредитной организации - эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Кредитной организации - эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п.2.9.1. настоящего Проспекта ценных бумаг и п.14 Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП.

В случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций выпуска.

При получении НКО ЗАО НРД уведомления от Кредитной организации - эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Кредитной организации - эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НКО ЗАО НРД производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НКО ЗАО НРД.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:
Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

1) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов

по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;
3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;
4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации; и
5) в течение не более чем двух лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) кредитной организацией - эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом на дату утверждения Кредитной организацией - эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП в состав ипотечного покрытия подлежит включению только имущество, указанное в пункте 1) выше. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в п.1) – 5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.
Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах».

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах".

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу

кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;

- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие. Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением.

В случае изменения 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), Кредитная организация - эмитент публикует об этом информацию:
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» по адресу: (www.deltacredit.ru) не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или с момента, когда Кредитной организации – эмитенту стало известно о наступлении соответствующего события.
При этом, публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением 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.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

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 08-ИП и п. 9.1.2. 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 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 с ипотечным покрытием серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, 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. НКО ЗАО НРД – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

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 08-ИП.

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 НКО ЗАО НРД), открытого в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД;

и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) в расчетной кредитной организации по правилам НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или номинальным держателем-депонентом НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НКО ЗАО НРД на счет депо Поручителя или его номинального держателя в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 банковские счета владельцев Облигаций, номинальных держателей Облигаций или иных уполномоченных владельцами Облигаций лиц, реквизиты которых указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

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 400 (Четырёхсотый) 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.

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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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

Полное (фирменное) наименование депозитария:
Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

Номер	№ 22–000–0-00088
Дата выдачи	13 мая 2009 года
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:

Номер	№ 177-09028-000100
Дата выдачи	04 апреля 2006 года
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев).
Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, шт.	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, шт.	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно, шт.	Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

Индивидуальный государственный регистрационный номер и Дата государственной регистрации соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием	Информация не указывается. До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия. Государственная регистрация настоящего выпуска Облигаций осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего Проспекта ценных бумаг.
Дата государственной регистрации	Информация не указывается. До государственной регистрации

отчета об итогах выпуска соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если государственная регистрация отчета об итогах указанного выпуска осуществлена)	настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия. Государственная регистрация настоящего выпуска Облигаций осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего Проспекта ценных бумаг.
Количество облигаций выпуска, шт.	Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств только по настоящему выпуску Облигаций. Настоящий выпуск Облигаций предусматривает выпуск 5 000 000 (Пяти миллионов) штук Облигаций
Номинальная стоимость облигации, руб.	Номинальная стоимость одной Облигации настоящего выпуска составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей
Размер процентного (купонного) дохода в % или порядок его определения	Порядок определения процентного (купонного) дохода по настоящему выпуску Облигаций приводится в п.9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг
Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода	Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по настоящему выпуску Облигаций приводится в п.9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг
Очередность исполнения всех обязательств по выпуску по отношению к иным выпускам облигаций с данным ипотечным покрытием или указания на то, что такая очередность не установлена	Информация не указывается. Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств только по настоящему выпуску Облигаций.
Иные сведения по усмотрению кредитной организации - эмитента	Иные сведения не указываются.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия указывается на дату утверждения Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг – «13» января 2011 г.

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностр. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностр. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 050 138 257,16 руб.	5 000 000 000,00 руб.	101

В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
1	2
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностр. валюта	5 050 138 257,16 руб.
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	51.74
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	13.57 13.57 --
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	472
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5457

Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие

Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100

в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	0 0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	100 100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0 0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	100
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	100
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	0

Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2189	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного	0	0

строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2189 2189	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2189	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2189	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования**,** составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
1	2
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	93.76
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	6.24
Приобретение в результате универсального правопреемства	0

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Республика Башкортостан	15	0.39
Республика Татарстан	6	0.12
Алтайский край	3	0.07

Краснодарский край	1	0.04
Красноярский край	3	0.09
Приморский край	6	0.17
Хабаровский край	18	0.54
Волгоградская область	2	0.04
Иркутская область	4	0.08
Ленинградская область	36	1.08
Московская область	668	29.05
Нижегородская область	55	1.48
Новосибирская область	91	2.69
Омская область	3	0.06
Оренбургская область	16	0.37
Пермский край	1	0.03
Ростовская область	1	0.02
Самарская область	128	3.72
Свердловская область	81	2.41
Тюменская область	2	0.09
Челябинская область	89	2.16
Ярославская область	3	0.07
Москва	708	45.13
Санкт-Петербург	249	10.1
Всего:	2189	100

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
До 30 дней	0	0
30 – 60 дней	0	0
60 – 90 дней	0	0
90 – 180 дней	0	0
Свыше 180 дней	0	0
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

<u>Квалификационные требования</u>

Квалификационные требования к закладным

Каждая Закладная оформлена надлежащим образом в соответствии со стандартной документацией эмитента или соответствующей третьей стороны, которая первоначально оформила Закладную.

Закладная налагает на заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.

Закладная удостоверяет денежное обязательство заемщика по ипотечному кредиту, выданному и подлежащему погашению в рублях или иностранной валюте.

Закладная удостоверяет денежное обязательство заемщика по ипотечному кредиту, не предусматривающее каких-либо вычетов, зачетов, скидок или иных оснований уменьшения платежей.

Закладная удостоверяет право залога в отношении Предмета ипотеки, и такое право залога не является последующей ипотекой.

Между эмитентом и соответствующим заемщиком не устанавливалось права удержания, зачета встречных требований или иных прав, позволяющих заемщику уменьшить сумму платежей по Закладной.

Закладная не находится в залоге и не содержит ограничений в части передачи эмитентом прав по Закладной.

Квалификационные требования к предмету ипотеки

Предмет ипотеки находится на территории Российской Федерации и свободен от любых обременений, за исключением ипотеки.

Предмет ипотеки является жилым помещением (квартира).

Насколько известно эмитенту, Предмет ипотеки используется по целевому назначению заемщиком и/или членами его семьи.

Предмет ипотеки не является недвижимым имуществом, строительство которого не завершено.

По каждому Предмету ипотеки была произведена независимая оценка в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами эмитента, действующими по состоянию на дату такой оценки.

Право собственности заемщика на Предмет ипотеки и ипотека надлежащим образом зарегистрированы в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Предмет ипотеки надлежащим образом застрахован от риска утраты (гибели) или повреждения на сумму не менее остатка основного долга, по соответствующему кредитному договору, на каждую конкретную дату в течение срока действия соответствующего кредитного договора.

В качестве первого выгодоприобретателя по договорам страхования указан эмитент.

По имеющимся у эмитента сведениям не имели места утрата или неустраненное повреждение (полностью или частично) Предмета ипотеки.

По имеющимся у эмитента сведениям отсутствуют иски о признании договора купли-продажи, договора об ипотеке, кредитного договора, договора страхования и/или закладной недействительными.

По имеющимся у эмитента сведениям отсутствуют иски с требованием об аресте или обращении взыскания на Предмет ипотеки или на права заемщика в отношении Предмета ипотеки.

Квалификационные требования к кредитным договорам и договорам об ипотеке

Кредитный договор и Договор об ипотеке соответствуют стандартной документации эмитента или соответствующей третьей стороны, которая первоначально выдала ипотечный кредит, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами эмитента или соответствующей третьей стороны по состоянию на дату подписания такого Кредитного договора и Договора об ипотеке.

Кредитный договор и Договор об ипотеке составлены в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и соответствуют предъявляемым им требованиям.

Кредитный договор не содержит положений, разрешающих отсрочку процентных платежей и/или продление срока ипотечного кредита.

Кредитный договор не содержит положений, разрешающих капитализацию основного долга и/или процентов (обратной амортизации).

Квалификационные требования к ипотечным кредитам

Текущий остаток основного долга по каждому кредиту не превышает 80 (восьмидесяти) процентов стоимости (денежной оценки) предмета ипотеки, определенной независимым оценщиком (текущий коэффициент «кредит/залог»).

Ипотечный кредит не является кредитом, удостоверенным дефолтной закладной.

Погашение ссудной задолженности по Ипотечному кредиту предусматривает ежемесячное внесение платежей.

Поступления по Ипотечному кредиту не облагаются налогом на добавленную стоимость.

Просрочка по внесению аннуитетных платежей по Ипотечному кредиту со стороны заемщика на дату включения Ипотечного кредита в состав ипотечного покрытия отсутствует.

Заемщик исполнил все свои обязательства, предусмотренные кредитным договором, договором об ипотеке, закладной и договором страхования. Заемщик исполнил, в частности, все свои обязательства по осуществлению страховых взносов.

Каждая закладная, каждый кредитный договор и каждый заемщик идентифицируются информационной системой эмитента.

Квалификационные требования к заемщикам

Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике эмитента или соответствующей третьей стороны, которая первоначально выдала ипотечный кредит, а также соответствующим операционным и андеррайтинговым процедурам эмитента или соответствующей третьей стороны, действующих на момент подписания кредитного договора Заемщиком.

Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом и выступает стороной кредитного договора в качестве Заемщика.

Доход Заемщика подтвержден в соответствии с внутренними документами эмитента, действующими на дату соответствующего кредитного договора; при этом кредитное досье Заемщика содержит справку по форме № 2-НДФЛ и/или справку о доходах Заемщика по форме, предусмотренной внутренними стандартами эмитента, и/или копию налоговой декларации Заемщика.

По имеющимся у эмитента сведениям Заемщик не умер и не был признан умершим или безвестно отсутствующим.

По имеющимся у эмитента сведениям Заемщик не является неплатежеспособным или банкротом.

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: Иные сведения не указываются.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг (Облигации серии 08-ИП)

Цена размещения Облигаций серии 08-ИП 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 08-ИП преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг (Облигации серии 08-ИП)

При размещении Облигаций серии 08-ИП преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг (Облигаций серии 08-ИП)

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 08-ИП, 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 эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента были погашены

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг (Облигации серии 08-ИП)

Размещение Облигаций серии 08-ИП 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 «ВТБ Капитал», 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 «ВТБ Капитал»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное наименование	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения	Москва, 123100, Пресненская набережная, д.12, башня «Федерация»
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-11463-100000, выдана 31.07.2008
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	ФСФР России
Основные функции	- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа; - предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений; - подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению; - подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе

	инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов; - организация переговоров и представление Кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами; - предоставление Кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг; - организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу); - осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций; - заключение договора с Кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций; - совершение за вознаграждение по поручению и за счет Кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг. - оказание Кредитной организации - эмитенту содействия в подготовке проектов документации, необходимой для выпуска, размещения и обращения Облигаций, которая должна быть утверждена кредитной организацией - эмитентом, в том числе: решение о выпуске ценных бумаг; проспект ценных бумаг; отчет об итогах выпуска ценных бумаг; уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг - количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	Отсутствует обязанность по приобретению за свой счет не размещенных в срок Облигаций.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера - срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	Обязанность по поддержанию цен и оказанию услуг маркет-мейкера отсутствует. Возможно заключение договора с кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг. - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	Указанное право отсутствует.
Размер вознаграждения	Согласно условиям Соглашения ЗАО «ВТБ Капитал» выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1 (один)%, включая НДС, от объема эмиссии Кредитной организацией – эмитентом Облигаций с ипотечным покрытием.

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,	№ 177-05721-100000 06.11.2001

срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа; - предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений; - подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению; - подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов; - организация переговоров и представление Кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами; - предоставление Кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг; - организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу); - осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций; - заключение договора с Кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего

	законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций; - совершение за вознаграждение по поручению и за счет Кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг - количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	Отсутствует обязанность по приобретению за свой счет не размещенных в срок Облигаций.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера - срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	Обязанность по поддержанию цен и оказанию услуг маркет-мейкера отсутствует. Возможно заключение договора с кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг. - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; - срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	Указанное право отсутствует.
Размер вознаграждения	Согласно условиям Соглашения ОАО АКБ «РОСБАНК» выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1 (один)%, включая

	НДС, от объема эмиссии Кредитной организацией – эмитентом Облигаций с ипотечным покрытием.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг (Облигации серии 08-ИП)

Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется 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 (Облигации серии 08-ИП)

Размещение Облигаций серии 08-ИП 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 (Облигации серии 08-ИП)

Доля участия акционеров в уставном капитале Кредитной организации-эмитента в результате размещения Облигаций серии 08-ИП не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии 08-ИП:

Общий размер расходов Кредитной организации -	

эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	70 437 1,41
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов Кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	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
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
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
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
Иные расходы Кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	18 904

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг (Облигации серии 08-ИП) 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 НКО ЗАО НРД.

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 НКО ЗАО НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НКО ЗАО НРД ;

-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 данной категории в уставном капитале Кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной 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	Решение № 3/2008	2 586 999,999

					ДельтаКредит»	от 09.10.2008г.	

В 2009 году изменений в размере уставного капитала ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.
В 2010 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 капитала Банка.	69 600	2,7	78075	0	147 675	5,7
На 01.01.2011г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	69 600	2,7	78075	0	147 675	5,7

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.	215 376 476,37 долларов США (5 243 358,119 тыс. рублей по	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

	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.	курсу ЦБ РФ по состоянию на 12.04.2007 г.)				
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 состоянию 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. На 01.01.2011г. 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 «Рейтинговое 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 размещала 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%.
За исключением:
15 процентов - по доходу в виде процентов по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года;

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. При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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, в том числе доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам.

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.

Налоговой базой признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период с учетом положений НК РФ. Налоговая база по каждой совокупности, указанной в пункте 1 ст. 214.1, определяется отдельно по окончании налогового периода с учетом положений статьи 214.1 НК РФ.
При определении размера налоговой базы для доходов, облагаемых по ставке 13%, налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ст. 220.1).

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами предоставляются в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Указанный налоговый вычет предоставляется в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в предыдущих налоговых периодах в пределах размера налоговой базы по таким операциям. Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных в пункте 10 статьи 214.1.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, выступающим налоговым агентом. Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных соответственно в подпунктах 1 - 4 пункта 1 статьи 214.1, по окончании налогового периода. Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогообложение физических лиц производится по следующим ставкам (ст. 224 НК РФ):

13 процентов по доходам, получаемым физическими лицами - резидентами Российской Федерации,
9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми 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.

Налогообложение физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, производится по следующим ставкам (ст. 224 НК РФ):

- Ставка налога составляет 30 процентов,
- В виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 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.

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей и статьей 220.1 настоящего Кодекса.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения (ст. 232 НК РФ).

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. 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.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 глава 23 «Налог на доходы физических лиц» (с изменениями и дополнениями).

При изложении информации по данному вопросу эмитент руководствуется законодательством, действующим на момент утверждения проспекта ценных бумаг. В случае вступления в юридическую силу нормативных актов налогового законодательства, иных правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, существенно изменяющих или дополняющих действующее законодательство по налогообложению доходов по размещенным ценным бумагам, которые в данный момент времени неизвестны и не опубликованы, эмитент не несет ответственности за последствия, которые не могут быть им предусмотрены в силу вышеуказанных обстоятельств.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

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 начислялись и не выплачивались.
Решение единственного акционера №2/2009 от 22.05.09г.

На 01.01.2010г.
За 2009 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись 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 08-ИП

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 с ипотечным покрытием серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

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 Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий" с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр.8, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Кредитная организация-эмитент:
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит» _____ С. Озеров
__ _____ 20 года М.п.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия и поручительством в соответствии с условиями, указанными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и настоящем сертификате.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям в форме поручительства:
«Сосьете Женераль» Акционерное общество
(Societe Generale S. A.) _____ Жан-Луи Маттеи
__ _____ 20 года М.п.

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием Закрытым акционерным обществом "Депозитарная компания "РЕГИОН".

_____ _____ _____
(*Наименование должности)* *(подпись)* *(ФИО)*
«__» _____ 20 г. М.п.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 08-ИП

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Предусмотрено обязательное хранение в депозитарии:

Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее именуемые – «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска сертификата (далее – «Сертификат облигаций серии 08-ИП» или «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»» или «НКО ЗАО НРД».

Сертификат облигаций серии 08-ИП передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» до Даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата облигаций серии 08-ИП на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата облигаций серии 08-ИП 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	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО ЗАО НРД)
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	№177-08462-000010
Дата выдачи лицензии	19.05.2005
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим сертификатом Облигаций (далее также – Сертификат);
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в настоящем Сертификате;
- право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в настоящем Сертификате;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие Облигаций в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- право заявлять Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в Сертификате (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ») Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций и поручительства «Сосьете Женераль» Акционерное общество, в соответствии с условиями, указанными в Сертификате. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия и поручительства. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия и поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска, 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, указанном в Сертификате. Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска;
- право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в Сертификате;
- в случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю;
- владелец Облигаций выпуска 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 08-ИП и Решение о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.
В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП и данными, приведенными в Сертификате облигаций серии 08-ИП, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом облигаций серии 08-ИП.

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 08-ИП и записями по счетам депо в депозитарии НКО ЗАО НРД или депозитариях – депонентах НКО ЗАО НРД.

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 НКО ЗАО НРД и депозитариями-депонентами НКО ЗАО НРД (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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД.

Проданные при размещении Облигации переводятся НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или депозитарием-депонентом НКО ЗАО НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД или депозитария-депонента НКО ЗАО НРД.

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 08-ИП производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД.

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:
Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

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 08-ИП.

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 08-ИП.

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 08-ИП 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.

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

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 08-ИП.
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 08-ИП 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 08-ИП. 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 08-ИП. Решение о порядке размещения облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 12 Сертификата ценных бумаг серии 08-ИП.

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 НКО ЗАО НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НКО ЗАО НРД. 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 Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

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 08-ИП.

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 НКО ЗАО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НКО ЗАО НРД 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 08-ИП.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (выше и далее – НКО ЗАО НРД).
Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8
Почтовый адрес: 105062, Москва, ул. Машкова., 13, стр.1

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 08-ИП, 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 08-ИП. 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 08-ИП.

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП.
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 НКО ЗАО НРД 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 08-ИП.
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 часов 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 сроке направления 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 08-ИП 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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД. 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.

Проданные при размещении Облигации переводятся НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или в депозитарии-депоненте НКО ЗАО НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НКО ЗАО НРД или депозитарием-депонентом НКО ЗАО НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД или депозитария-депонента НКО ЗАО НРД.

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 «ВТБ Капитал», 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 «ВТБ Капитал»:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения	Москва, 123100, Пресненская набережная, д.12, башня «Федерация»
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-11463-100000, выдана 31.07.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР 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:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа;
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
- подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению;
- подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов;
- организация переговоров и представление Кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;
- предоставление Кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке

допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг;

- организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу);
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций;
- заключение договора с Кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций;
- совершение за вознаграждение по поручению и за счет Кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
- оказание Кредитной организации - эмитенту содействия в подготовке проектов документации, необходимой для выпуска, размещения и обращения Облигаций, которая должна быть утверждена Кредитной организацией - эмитентом, в том числе:

- решение о выпуске ценных бумаг;
- проспект ценных бумаг;
- отчет об итогах выпуска ценных бумаг;
- уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

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 НКО ЗАО НРД. 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 НКО ЗАО НРД 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 «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

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

Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова.,13, стр. 1***

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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

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 НКО ЗАО НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НКО ЗАО НРД;

-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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7702165310
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100
Дата выдачи: 19.02.2009
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи: 03.11.2010
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ЦБ РФ

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 НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НКО ЗАО НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, 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 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 НКО ЗАО НРД или депозитариях - депонентах НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7 настоящего Сертификата.

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.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Условия досрочного погашения Облигаций

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения в следующих случаях:

А) Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием в случае, если:
- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный действующим законодательством порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Моментом наступления данного события является:

- дата получения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:
  - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
  - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
  - о превышении размера обязательств по находящимся в обращении Облигациям размера ипотечного покрытия Облигаций.
- дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Кредитной организацией - эмитентом принадлежащих им Облигаций.

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:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия на 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 возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено кредитной организацией - эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Б) Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием 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.

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:

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, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с условиями, предусмотренными п.п. А) и Б) настоящего пункта:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

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. настоящего Сертификата, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными.

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: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

ИНН: 7702165310
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100
Дата выдачи: 19.02.2009
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи: 03.11.2010
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ЦБ РФ

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.

При этом, применяются все положения настоящего Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Сертификата.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случаях, описанных в п.п. А) настоящего пункта Сертификата, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (Пяти) дней.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией - эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Кредитной

организацией - эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае, описанном в п.п. Б) настоящего пункта Сертификата, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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;
- полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- вид ценных бумаг Кредитной организации-эмитента, исключенных из котировальных списков ценных бумаг организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с момента наступления событий, описанных в п.п. А) и Б) настоящего пункта Сертификата, обязана уведомить НКО ЗАО НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, о сроке досрочного погашения Облигаций или об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать 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 НКО ЗАО НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НКО ЗАО НРД либо номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД либо номинальный держатель - депонент НКО ЗАО НРД) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:
- копия отчета НКО ЗАО НРД 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.

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
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 08-ИП, 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 НКО ЗАО НРД 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 08-ИП, 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 08-ИП, Кредитная организация-эмитент направляет в НКО ЗАО НРД 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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем 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 адрес лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

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 НКО ЗАО НРД.

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НКО ЗАО НРД, НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация -эмитент публикует информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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.

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг – уменьшение количества Облигаций в результате их досрочного погашения. Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, предоставляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 дней с даты такого погашения.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес	105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН	7702165310
Телефон	(495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс	(495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Срок действия	без ограничения срока действия
Лицензирующий орган	ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	177-08462-000010
Срок действия	без ограничения срока действия
Лицензирующий орган	ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3294
Срок действия	без ограничения срока действия
Лицензирующий орган	ЦБ РФ

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 том числе, досрочного 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 том числе, досрочного 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 (досрочного погашения) Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте НКО ЗАО НРД по адресу: http://www.nsd.ru.

- После проведения выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения (досрочного погашения) Облигаций предоставлять каждому лицу, указанному в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения (в том числе, досрочного 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 (досрочном 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 08-ИП.

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 08-ИП, 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 08-ИП, 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 08-ИП, 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 08-ИП, 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 сумму основного долга по Облигациям и (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Сертификате ценных бумаг серии 08-ИП.

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 08-ИП.

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 несвоевременную выплату основного долга по Облигациям 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.

В случае отказа Кредитной организации - эмитента и/или Поручителя в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) и/или Поручителю в порядке, предусмотренном п.10.6.2.3. и п.10.6.2.4. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 08-ИП.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п.10.6.2.3. настоящего Сертификата ценных бумаг серии 08-ИП.

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 08-ИП.

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 08-ИП.

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 08-ИП. 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 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП.

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 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 08-ИП.

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. Сертификата ценных бумаг серии 08-ИП, 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 08-ИП 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 с ипотечным покрытием серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, 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 08-ИП.

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 08-ИП. 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 НКО ЗАО НРД. 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП. 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 08-ИП.

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:

(1) дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
(2) дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
(3) серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
(4) количество приобретаемых Облигаций;
(5) 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;
(6) дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
(7) дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
(8) цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

(9) порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);
(10) форму и срок оплаты;
(11) 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 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента», с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом 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.

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 08-ИП. 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации, в порядке, указанном в п. 5 данного Сертификата ценных бумаг серии 08-ИП, 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.

Лицами, предоставляющими обеспечение по Облигациям, являются Кредитная организация - эмитент Облигаций и Поручитель.

Сведения о Поручителе.

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 08-ИП 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): залог ипотечного покрытия и поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является Кредитная организация – эмитент.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

1) Предмет залога: ипотечное покрытие.

2) Размер ипотечного покрытия.

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 050 138 257,16 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – «13 »января 2011 г.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

3) Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

4) Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.

5) Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

6) Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

7) Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

8) Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах». Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Кредитной организации - эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Кредитная организация - эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Кредитной организацией - эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- - в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;
- - во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном федеральными законами порядке;
- - в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Кредитной организации - эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям

выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Кредитной организации - эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с п.12 Сертификата ценных бумаг серии 08-ИП.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие.

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций выпуска.

При получении НКО ЗАО НРД уведомления от Кредитной организации - эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от кредитной организации - эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, НКО ЗАО НРД производит списание Облигаций со счетов депо депонентов НКО ЗАО НРД.

9) Иные условия залога ипотечного покрытия

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

- (1) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);

- (2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;

- (3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

- (4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации; и

- (5) в течение не более чем двух лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом на дату утверждения Кредитной организацией - эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг в состав ипотечного покрытия подлежит включению только имущество, указанное в пункте (1) выше. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в п. (1) – (5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске и является его неотъемлемой частью.

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – «13 » января 2011 г.

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностр. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностр. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 050 138 257,16	5 000 000 000	101

В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего В том числе:	100
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	0 0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	100 100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0 0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	100
обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	100
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2189	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2189 2189	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой	0	0

недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2189	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2189	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2189	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	2189	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
Все обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	2189	100

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: Сведения не приводятся. Иные сведения не предусмотрены.

10.6.2.3.2 Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

а) *Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие*:

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- - в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- - в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- - в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах";

б) Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- - срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- - утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- - вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям или прекращении его по иным основаниям;
- - должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- - отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- - нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего

ипотечное покрытие. Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22–000–0-00088 от 13.05.2009г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Кредитной организации - эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет. Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Кредитной организацией - эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске ценных бумаг к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Кредитной организацией - эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Кредитная организация - эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном п.п.30 пункта 12 настоящего Сертификата для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно: Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

10.6.2.4. 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 08-ИП 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 с ипотечным покрытием серии 08-ИП на предъявителя с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, 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. НКО ЗАО НРД – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

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 08-ИП.

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 НКО ЗАО НРД), открытого в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД;

и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) в расчетной кредитной организации по правилам НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или номинальным держателем-депонентом НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД владельцу или его номинальному держателю на счет депо, открытый в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НКО ЗАО НРД на счет депо Поручителя или его номинального держателя в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД владельцу или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 банковские счета владельцев Облигаций, номинальных держателей Облигаций или иных уполномоченных владельцами Облигаций лиц, реквизиты которых указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

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 400 (Четырёхсотый) 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.

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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставки купона на первый купонный период)
или
б) по итогам проведения Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный 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 в форме 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 в форме 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 до опубликования такой информации в ленте новостей обязана 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг

серии 08-ИП 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 08-ИП, 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 08-ИП.

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: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
ИНН: 7702165310
Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90
Факс: (495) 956-27-92
Адрес страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-12042-000100Дата выдачи: 19.02.2009
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности: 177-08462-000010
Дата выдачи: 19.05.2005
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ФСФР России
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи: 03.11.2010
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: ЦБ РФ

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы купонного дохода по Облигациям. Депоненты НКО ЗАО НРД, 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД или номинальный держатель-Депонент НКО ЗАО НРД, не позднее 13.00 часов по московскому времени 3-го (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, обязаны передать в НКО ЗАО НРД 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.

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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 НКО ЗАО НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НКО ЗАО НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД, в этом случае обязательства Кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, 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 (Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8; 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 08-ИП.

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 (далее – «Положение о раскрытии информации», 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 08-ИП, 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 08-ИП 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 08-ИП:

- 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП в регистрирующий орган.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии 08-ИП 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.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций 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, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу: (www.deltacredit.ru).

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП, 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения, 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 в форме 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 в форме 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 до опубликования такой информации в ленте новостей обязана 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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 08-ИП 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 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) Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случаях, описанных в п.п. А) пункта 10.2.4.7 настоящего Сертификата, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций в срок не позднее 5 (Пяти) дней.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Кредитной организацией - эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Кредитной организацией - эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия).

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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;
- в газете «Коммерсантъ» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Информацию о возникновении события, дающего право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае, описанном в п.п. Б) пункта 10.2.4.7 настоящего Сертификата, Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Указанное сообщение должно содержать:

- 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;
- полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- вид ценных бумаг Кредитной организации-эмитента, исключенных из котировальных списков ценных бумаг организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с момента наступления событий, описанных в п.п. А) и Б) пункта 10.2.4.7 настоящего Сертификата, обязана уведомить НКО ЗАО НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, о сроке досрочного погашения Облигаций или об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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 обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг – уменьшение количества Облигаций в результате их досрочного погашения. Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, предоставляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 дней с даты такого погашения.

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 08-ИП 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 08-ИП 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 08-ИП 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 Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» 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 08-ИП или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг серии 08-ИП 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) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования 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):

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных Кредитной организацией - эмитентом.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, прекращается при условии отсутствия иных оснований для возникновения такой обязанности, предусмотренных пунктом 10.1.2 Положения о раскрытии информации.

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, закреплен в разделе 10.2 Положения о раскрытии информации.

Указанные сведения раскрываются Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщений путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения, об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, а также о принятии судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, или об отмене судом такого решения, должны быть опубликованы Кредитной организацией - эмитентом в газете «Коммерсантъ» или направлены в письменной форме каждому владельцу Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

31) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации, составляющей реестр ипотечного покрытия и справки о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация - эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – "Отчетная дата") должен быть обеспечен Кредитной организацией - эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций 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, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на странице в сети Интернет по адресу: (www.deltacredit.ru).

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу: (www.deltacredit.ru)в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: (www.deltacredit.ru) в течение не менее 3 (трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: (www.deltacredit.ru)в течение не менее 3 (трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

32) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Кредитной организации - эмитента осуществляется в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- 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.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Перечень сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Кредитной организации - эмитента, приведен в пункте 8.6 Положения о раскрытии информации.

33) Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресу (www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

34) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган и ФСФР России 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.

35) 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.

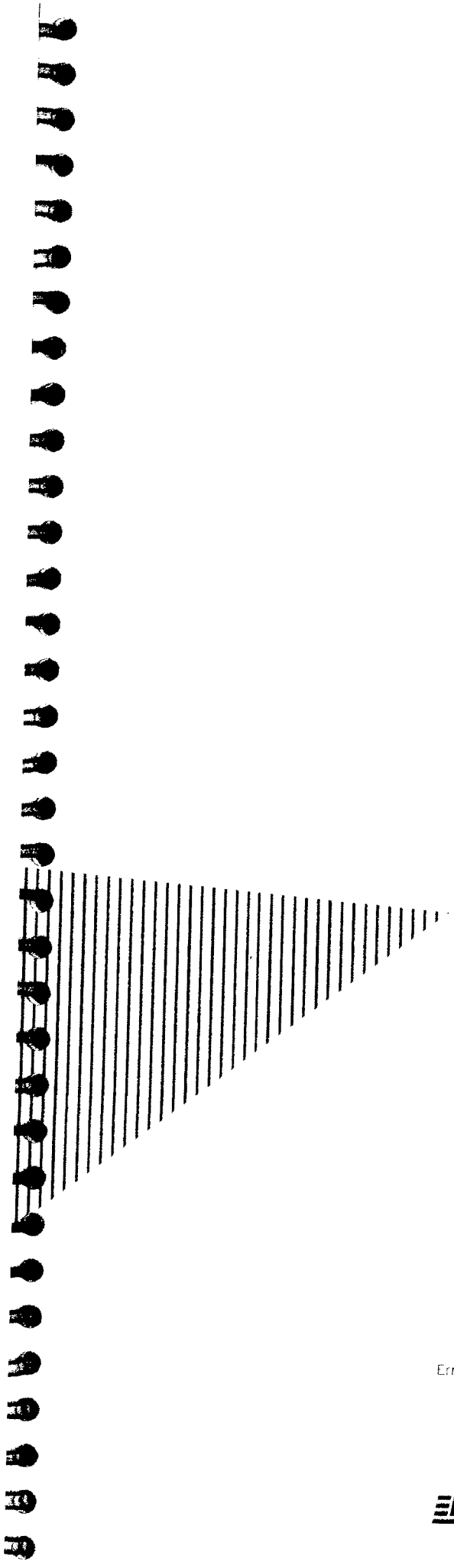
14. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска обязуется обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Отсутствуют.

Приложение № 2

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	

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
ОКПО 71537766

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. Фичман

Старший аудитор
(квалификационный аттестат аудитора № К012153,
выданный 5 февраля 2004 г.
на неограниченный срок) А.В. Монахов

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
457		**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
458		**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
459		**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
О 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
474		**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**
		1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ			**ПАССИВ**					
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	0.00	
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**	
		7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ									
01		**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	
О 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	
О 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**	
О 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**					
7		**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								
	98909 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. Ку...

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	Неакционерных 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
	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 управленияимуществом	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. валюта в 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 202	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
	32104	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	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
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													
	32802	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 счету первого порядка 328		202 314 394.52	42 196 042.02	244 510 436.54	0.00	0.00	0.00	202 314 394.52	42 196 042.02	244 510 436.54	0.00	0.00	0.00
По разделу		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	244 516 923.36	4 308 960 984.68	721 037 866.02	4 829 998 850.70
455													
	45506	5 464 641.61	7 940 168.92	13 344 810.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 464 641.61	7 940 168.92	13 344 810.53
	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
По счету первого порядка 455		6 919 456 718.56	7 312 569 073.03	14 231 025 791.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6 919 456 718.56	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	2 305 539.40	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	221 833.59	268 827.46	73 877.90	222 203.37	296 181.27	0.00	0.00	0.00	142 871.37	444 237.96	586 109.33

| | | |

	328																		
чету первого порядка 329		23651	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
			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	0.00	15 087 869 341.27
	407																		
чету первого порядка 407		40161	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	0.00	9 492 467.57
	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	0.00	9 492 467.57
		40656	21 575.30	0.00	21 575.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21 575.30	0.00	0.00	0.00	0.00	21 575.30
		40657	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	135 583 058.43	154 146 181.98	289 729 240.41	0.00	0.00	289 729 240.41
чету первого порядка 408		40662	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	1 509 206.26	113 111 963.33	114 621 169.59	0.00	0.00	114 621 169.59
			141 213 940.09	289 281 589.62	430 495 529.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	141 177 104.39	289 281 589.62	430 458 694.01	0.00	0.00	430 458 694.01
	409																		
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	417 022.81	0.00	0.00	0.00	0.00	417 022.81
	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	0.00	0.00	0.00	417 022.81
		42361	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	0.00	29 020 465.00
ету первого порядка 423		42377	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	0.00	38 398 370.05
	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	0.00	67 418 835.05
		42921	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	0.00	6 092 524.32
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	0.00	6 092 524.32
	440																		
ету первого порядка 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	0.00	2 692 718 140.00
	455		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	0.00	2 692 718 140.00
ету первого порядка 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	0.00	110 701 524.25
	456		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	0.00	110 701 524.25
		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	0.00	1 988 242.20
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	0.00	1 988 242.20
	457																		
ту первого порядка 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	0.00	783 338.83
	458		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	0.00	783 338.83
ту первого порядка 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	0.00	2 178 946.61
	459		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	0.00	2 178 946.61
ту первого порядка 459		45919	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		47410	370 757.32	331 150.58	701 907.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	370 757.32	331 150.58	701 907.90	0.00	0.00	701 907.90
		47422	31 125 517.27	0.00	31 125 517.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31 125 517.27	0.00	31 125 517.27	0.00	0.00	31 125 517.27
		47425	0.00	0.00	0.00	4 171.09	0.00	4 171.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157 124.80	0.00	157 124.80	0.00	0.00	157 124.80
у первого порядка 474		47426	202 314 394.62	0.00	202 542 773.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202 314 394.62	0.00	202 542 773.74	0.00	0.00	202 542 773.74
	475		233 860 668.81	50 559 529.80	284 420 198.61	4 171.09	0.00	4 171.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	234 017 792.61	50 559 529.80	284 577 322.61	0.00	0.00	284 577 322.61
у первого порядка 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
	478		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
		47804	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	0.00	18 298 906.01
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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
алу			630 422 817.81	3 125 797 698.81	3 756 180 516.42	85 735 786.03	45 480 059.21	131 215 847.24	165 466.18	0.00	0.00	0.00	0.00	18 298 906.01	544 852 405.76	3 080 277 639.60	0.00	0.00	3 625 130 135.36
	520																		
первого порядка 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	0.00	3 500 000 000.00
	525		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	0.00	3 500 000 000.00
первого порядка 525		52521	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	0.00	21 370 961.54
ату			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	0.00	21 370 961.54
			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	0.00	3 521 370 961.54
	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	0.00	29 761 288.75
		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	0.00	37 295.13
		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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
первого порядка 603		60327	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	0.00	25 850.30
	606		2 541 571.18	0.00	2 541 571.18	36 835.70	0.00	36 835.70	36 835.70	0.00	0.00	0.00	0.00	2 541 571.18	0.00	2 541 571.18	0.00	0.00	2 541 571.18
первого порядка 606		60601	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	0.00	0.00	27 319 728.70	0.00	0.00	0.00	0.00	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	0.00	71 218 497.01
	609		71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	0.00	0.00	27 319 728.70	0.00	0.00	0.00	0.00	71 218 497.01	0.00	71 218 497.01	0.00	0.00	71 218 497.01
первого порядка 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	0.00	173 895.72
ту			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	0.00	173 895.72
			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	0.00	101 216 856.91

703																			
	70301	593 851 390,12		593 851 390,12	593 851 390,12	0,00	593 851 390,12		0,00		0,00								
ТОГО по счету первого порядка 703	70307	379 138 771,75	0,00	379 138 771,75	379 007 442,21	0,00	379 007 442,21	749 241 382,83	0,00		0,00								
ТОГО по разделу		963 990 161,87	0,00	963 990 161,87	872 858 832,83	0,00	872 858 832,83	749 241 382,83	0,00	749 241 382,83	0,00	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	872 858 832,83	0,00	872 858 832,83	749 241 382,83	0,00	749 241 382,83	0,00	840 372 711,87	0,00	0,00	0,00	840 372 711,87			
		16 563 739 503,12	8 807 416 001,84	25 461 155 104,96	972 066 292,17	45 796 893,70	1 017 863 185,87	776 726 577,71	0,00	749 241 382,83	840 372 711,87	16 368 379 788,66	8 851 819 708,14	0,00	0,00	840 372 711,87			
					Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ														
					В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА														
					АКТИВ														
907																			
	90701	26,00	0,00	26,00	26,00	0,00	26,00		0,00		0,00								
ТОГО по счету первого порядка 907		26,00	0,00	26,00	26,00	0,00	26,00		0,00		0,00								
ТОГО по разделу		26,00	0,00	26,00	26,00	0,00	26,00		0,00		0,00	26,00	0,00	0,00	0,00	26,00			
909																			
	90901	61 605,52	0,00	61 605,52	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
ТОГО по счету первого порядка 909		61 605,52	0,00	61 605,52	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	61 605,52	0,00	0,00	0,00	61 605,52			
911																			
	91104	0,00	2 454,62	2 454,62	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
ого 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			
912																			
	91202	3 008,00	0,00	3 008,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
	91204	64,00	0,00	64,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
ого по счету первого порядка 912		3 072,00	0,00	3 072,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	3 008,00	0,00	0,00	0,00	64,00			
ого по разделу		64 677,52	2 454,62	67 132,14	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	64,00	0,00	0,00	0,00	3 072,00			
913												3 072,00	0,00	0,00	0,00	67 132,14			
	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								
	91305	1 327 520 473,88	887 287 181,82	2 214 807 655,70	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	14 394 439 086,00	10 874 854 534,96	0,00	0,00	25 269 293 620,96			
	91307	766 020,00	1 311 196 741,65	1 311 962 761,65	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	1 327 520 473,88	887 287 181,82	0,00	0,00	2 214 807 655,70			
ого по счету первого порядка 913		4 327 656 634,34	391 707 252,80	4 719 363 887,14	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	766 020,00	1 311 196 741,65	0,00	0,00	1 311 962 761,65			
		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	4 327 656 634,34	391 707 252,80	0,00	0,00	4 719 363 887,14			
914												20 060 382 214,22	13 448 045 711,23	0,00	0,00	33 508 427 925,45			
	91403	0,00	5 252 886 800,00	5 252 886 800,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
ого 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	5 252 886 800,00	0,00	0,00	5 252 886 800,00			
915																			
	91503	35 784 783,32	0,00	35 784 783,32	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
ого по счету первого порядка 915		35 784 783,32	0,00	35 784 783,32	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
ого по разделу		20 097 166 997,54	16 697 932 511,23	36 795 099 508,77	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	35 784 783,32	0,00	0,00	0,00	35 784 783,32			
916												20 097 166 997,54	16 697 932 511,23	0,00	0,00	36 795 099 508,77			
	91604	7 828 435,44	11 807 840,63	19 636 276,07	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
ГО 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	7 828 435,44	11 807 840,63	0,00	0,00	19 636 276,07			
917																			
	91704	0,00	82 428,84	82 428,84	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
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	82 428,84	0,00	0,00	82 428,84			
918																			
	91801	482 997,96	0,00	482 997,96	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
	91805	146 397,01	0,00	146 397,01	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	482 997,96	0,00	0,00	0,00	482 997,96			
ГО по счету первого порядка 918		8 046,00	0,00	8 046,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	146 397,01	0,00	0,00	0,00	146 397,01			
ГО по разделу		637 440,97	0,00	637 440,97	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	8 046,00	0,00	0,00	0,00	8 046,00			
		8 465 876,41	11 890 269,47	20 356 145,88	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	637 440,97	0,00	0,00	0,00	637 440,97			
999												8 465 876,41	11 890 269,47	0,00	0,00	20 356 145,88			
	99999	1 380 778 834,17	0,00	1 380 778 834,17	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
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	1 380 778 834,17	0,00	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	1 380 778 834,17	0,00	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	21 486 476 411,64	16 709 825 235,32	0,00	0,00	40 196 301 646,96			
					ПАССИВ														
914																			
	91401	280 854 025,71	913 752 829,06	1 194 606 854,77	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
	91405	0,00	186 171 979,40	186 171 979,40	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	280 854 025,71	913 752 829,06	0,00	0,00	1 194 606 854,77			
О по счету первого порядка 914		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	186 171 979,40	0,00	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	280 854 025,71	1 099 924 808,46	0,00	0,00	1 380 778 834,17			
999																			
	99999	38 815 522 812,79	0,00	38 815 522 812,79	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00								
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	38 815 522 812,79	0,00	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	38 815 522 812,79	0,00	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	39 096 376 838,50	1 099 924 808,46	0,00	0,00	40 196 301 646,96			
					Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ														
					Д. СЧЕТА ДЕПО														
					АКТИВ														

| | | |

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

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 01.01.2008 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
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	494392	202682
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	188729	150215
2.1.	Обязательные резервы	101868	119130
3.	Средства в кредитных организациях	58719	19107
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	23927029	12321880
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63049	60906
9.	Требования по получению процентов	154513	55811
10.	Прочие активы	10306	28935
11.	Всего активов	24896737	12839536
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	15087869	6982832
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3206597	3148066
14.1.	Вклады физических лиц	339802	180080
15.	Выпущенные долговые обязательства	3500000	1500000
16.	Обязательства по уплате процентов	273914	71541
17.	Прочие обязательства	61702	9194
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	4
19.	Всего обязательств	22130082	11711637
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1437000	695000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1437000	695000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	582688	74108
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	20802	31867

25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	394490	226799
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	373279	163859
27.	Всего источников собственных средств	2766655	1127899
28.	Всего пассивов	24896737	12839536
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	76
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Председатель Правления банка Кузин И.

М.П.

Главный бухгалтер Бутенко О.А.

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон:960-31-61

30.04.2008

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 2007 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
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	169616	21317
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1539290	886317
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	10221	11538
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1719127	919172
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	636091	215143
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	182195	208399
9	Выпущенным долговым обязательствам	187021	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1005307	423542
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	713820	495630
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-18466	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10625	5828
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12246	-49998
16	Комиссионные доходы	231343	121351
17	Комиссионные расходы	24234	32598
18	Чистые доходы от разовых операций	5267	19642
19	Прочие чистые операционные доходы	115132	-9766
20	Административно- управленческие расходы	450016	274878
21	Резервы на возможные потери	-71426	-21949
22	Прибыль до налогообложения	499799	253262
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	126520	89403
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	373279	163859

Председатель Правления банка Скуднин И.

М.П.

Главный бухгалтер Бубенко О.А.

Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон:960-31-61

30.04.2008

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 на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3012111.0	1395020.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	14.4	11.8
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.	133951.0	45806.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	133951.0	62427.0
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 [illegible]

Главный бухгалтер [illegible] Б.А.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * Коммерческий банк ДельтаКредит "СВ DeltaCredit" * МОСКВА * ОГРН 78860

Исполнитель Лазарев Б.А.
Телефон:960-31-61

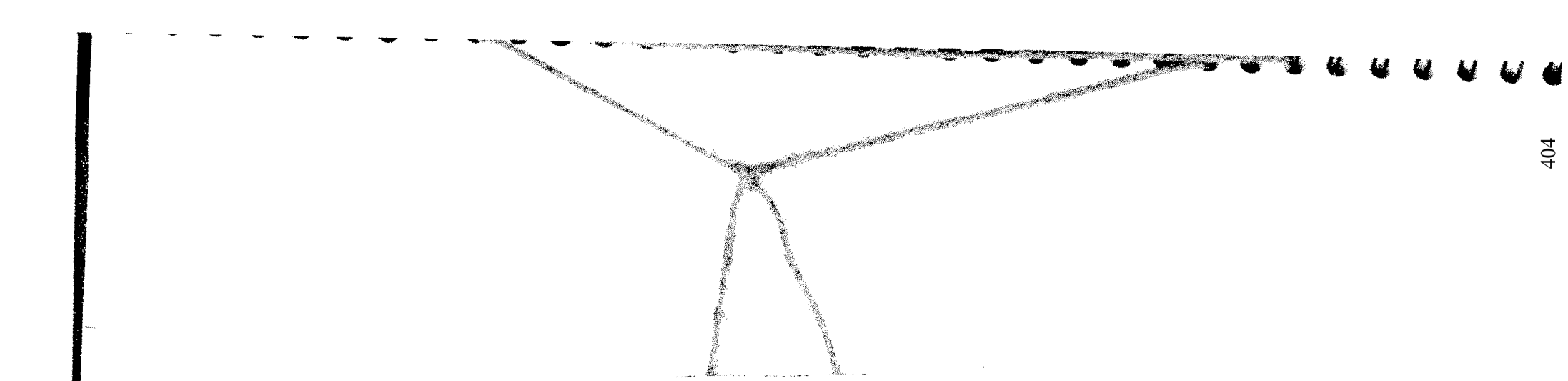
30.04.2008

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)





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 № 3

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
МОНАХОВ АЛЕКСЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ
№ 01158

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.

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

ЗАО «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.» ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА ФИНАНСОВЫЙ ВЛАДИМИРОВИЧ 409

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

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	245462.0	1268962	1514424.
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.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Коммерческий банк ДельтаКредит" "CB DeltaCredit" г. Москва

М.П.

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	-23644	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	161	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-23483	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
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.

Председатель 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.

17

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 № 4

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.

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 2009 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 № 5

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной организации-эмитента на 01.01.2011г.

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 декабрь 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	5504	0	5504	945	0	945	0	0	0	6449	0	6449
20202	105615	87870	193485	1621405	55771	1677176	1464827	64888	1529715	262193	78753	340946
30102	186093	0	186093	3094430	0	3094430	3189431	0	3189431	91092	0	91092
30110	9013	17438	26451	680696	404600	1085296	675801	416783	1092584	13908	5255	19163
30114	0	3170	3170	0	15194967	15194967	0	15188205	15188205	0	9932	9932
30202	5080	0	5080	952	0	952	0	0	0	6032	0	6032
30204	4668	0	4668	0	0	0	1092	0	1092	3576	0	3576
30221	0	0	0	0	234	234	0	234	234	0	0	0
30402	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
32002	0	0	0	475000	0	475000	475000	0	475000	0	0	0
32003	0	0	0	555000	0	555000	555000	0	555000	0	0	0
32004	600000	0	600000	955000	0	955000	1365000	0	1365000	190000	0	190000
32005	950000	0	950000	410000	0	410000	820000	0	820000	540000	0	540000
32006	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
32007	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
32102	0	651167	651167	0	11259894	11259894	0	11911061	11911061	0	0	0
32103	0	0	0	0	2860814	2860814	0	2860814	2860814	0	0	0
32104	0	0	0	0	627824	627824	0	0	0	0	627824	627824
32107	0	939183	939183	0	17268	17268	0	42144	42144	0	914307	914307
32401	0	303	303	295	45	340	0	348	348	295	0	295
45507	18535733	19576465	38112198	1372170	593143	1965313	319395	1108039	1427434	19588508	19061569	38650077
45606	0	1565	1565	0	29	29	0	70	70	0	1524	1524
45706	106156	381829	487985	9400	16825	26225	949	22059	23008	114607	376595	491202
45815	90861	74460	165321	2955	11686	14641	11643	14962	26605	82173	71184	153357
45817	4	2930	2934	6	295	301	10	359	369	0	2866	2866
45915	3726	2138	5864	9252	9170	18422	9309	10095	19404	3669	1213	4882
45917	0	22	22	9	230	239	9	238	247	0	14	14
47408	0	0	0	170074	4925	174999	170074	4925	174999	0	0	0
47423	12493	245	12738	1042713	34703	1077416	1052947	34718	1087665	2259	230	2489
47427	261784	98219	360003	290420	158453	448873	279272	154744	434016	272932	101928	374860
47801	8385750	849479	9235229	121632	34275	155907	145679	72743	218422	8361703	811011	9172714
50208	51015	0	51015	8919	0	8919	0	0	0	59934	0	59934
50211	0	116719	116719	0	3285	3285	0	9043	9043	0	110961	110961
50311	0	181098	181098	0	5476	5476	0	14409	14409	0	172165	172165
60302	2868	0	2868	902	0	902	142	0	142	3628	0	3628
60306	56	0	56	23020	0	23020	23071	0	23071	5	0	5

60308	125	15	140	1657	0	1657	1772	15	1787	10	0	10
60310	312	0	312	5507	0	5507	4524	0	4524	1295	0	1295
60312	20269	0	20269	43149	0	43149	40705	0	40705	22713	0	22713
60314	11462	989	12451	2050	8	2058	7338	192	7530	6174	805	6979
60323	3735	0	3735	962	0	962	2138	0	2138	2559	0	2559
60401	155969	0	155969	660	0	660	0	0	0	156629	0	156629
60701	1413	0	1413	5187	0	5187	660	0	660	5940	0	5940
60901	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61002	21	0	21	23	0	23	22	0	22	22	0	22
61008	102	0	102	2031	0	2031	1152	0	1152	981	0	981
61009	309	0	309	2144	0	2144	1651	0	1651	802	0	802
61010	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
61011	170408	0	170408	16524	0	16524	8439	0	8439	178493	0	178493
61209	0	0	0	16202	0	16202	16202	0	16202	0	0	0
61212	0	0	0	332821	36291	369112	332821	36291	369112	0	0	0
61403	41867	48	41915	6945	1	6946	2241	11	2252	46571	38	46609
70606	5833834	0	5833834	485317	0	485317	48	0	48	6319103	0	6319103
70608	23647242	0	23647242	1450667	0	1450667	40	0	40	25097869	0	25097869
70610	101	0	101	0	0	0	0	0	0	101	0	101
70611	430154	0	430154	36110	0	36110	0	0	0	466264	0	466264
итого по активу (баланс)												
	61933924	22985352	84919276	13253153	31330212	44583365	10978406	31967390	42945796	64208671	22348174	86556845

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	127	0	127	770	0	770	947	0	947	304	0	304
30226	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
31308	0	203490	203490	0	9131	9131	0	3741	3741	0	198100	198100
31408	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
31409	20432850	19630722	40063572	80475	916340	996815	0	360529	360529	20352375	19074911	39427286
32403	303	0	303	8	0	8	0	0	0	295	0	295
40701	4064	0	4064	12378	0	12378	11681	0	11681	3367	0	3367
40802	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40807	0	8331	8331	1711	88001	89712	1711	83136	84847	0	3466	3466
40817	132466	60343	192809	2735319	769700	3505019	2768122	781063	3549185	165269	71706	236975
40820	2001	8134	10135	28220	43871	72091	27519	38025	65544	1300	2288	3588
40901	2197	0	2197	4039	0	4039	14579	0	14579	12737	0	12737
40911	160	0	160	28095	0	28095	27935	0	27935	0	0	0
42004	12000	0	12000	0	0	0	0	0	0	12000	0	12000
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	260	4616	4876	647	28259	28906	638	28467	29105	251	4824	5075
42305	33071	2473	35544	105502	3220	108722	89600	747	90347	17169	0	17169
42311	39444	3050	42494	93067	9503	102570	107513	8617	116130	53890	2164	56054
42601	0	3840	3840	181	3234	3415	203	1877	2080	22	2483	2505
42605	0	0	0	1690	1	1691	1690	32	1722	0	31	31
44007	0	2833515	2833515	0	163006	163006	0	51688	51688	0	2722197	2722197
45515	1216040	0	1216040	186113	0	186113	103111	0	103111	1133038	0	1133038
45615	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
45715	34905	0	34905	2113	0	2113	6	0	6	32798	0	32798
45818	166462	0	166462	17545	0	17545	5857	0	5857	154774	0	154774
45918	4065	0	4065	635	0	635	88	0	88	3518	0	3518
47401	1575	69	1644	5881	11425	17306	6537	11447	17984	2231	91	2322
47407	0	0	0	0	175207	175207	0	175207	175207	0	0	0
47411	310	4	314	187	5	192	96	1	97	219	0	219
47416	44	15	59	6556	11354	17910	6621	11358	17979	109	19	128
47422	33621	1062	34683	143957	2634	146591	162720	4484	167204	52384	2912	55296
47425	1992	0	1992	381	0	381	253	0	253	1864	0	1864
47426	554653	191654	746307	20197	51232	71429	168852	98127	266979	703308	238549	941857
47804	221272	0	221272	33649	0	33649	28268	0	28268	215891	0	215891
50219	1167	0	1167	63	0	63	5	0	5	1109	0	1109
50220	5504	0	5504	0	0	0	945	0	945	6449	0	6449
50319	1811	0	1811	97	0	97	8	0	8	1722	0	1722
60301	2489	0	2489	43856	0	43856	49604	0	49604	8237	0	8237
60305	238	0	238	29870	0	29870	29805	0	29805	173	0	173
60307	26	0	26	797	0	797	771	0	771	0	0	0
60309	3718	0	3718	13426	0	13426	9945	0	9945	237	0	237
60311	3885	0	3885	9362	0	9362	15394	0	15394	9917	0	9917

60324	32	0	32	22	0	22	70	0	70	80	0	80
60601	108378	0	108378	0	0	0	1721	0	1721	110099	0	110099
60903	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61304	689	0	689	1639	0	1639	1939	0	1939	989	0	989
70601	7939743	0	7939743	1128	0	1128	781189	0	781189	8719804	0	8719804
70603	23640578	0	23640578	39	0	39	1448815	0	1448815	25089354	0	25089354
70605	11	0	11	0	0	0	3	0	3	14	0	14
итого по пассиву(баланс)												
	61967958	22951318	84919276	3609617	2286123	5895740	5874763	1658546	7533309	64233104	22323741	86556845

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	2197	0	2197	14579	0	14579	4040	0	4040	12736	0	12736
91202	1	0	1	5	0	5	3	0	3	3	0	3
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91411	0	399706	399706	0	25678	25678	0	25676	25676	0	399708	399708
91414	2798767	1285332	4084099	167768	28824	196592	47782	67731	115513	2918753	1246425	4165178
91417	0	751346	751346	0	13815	13815	0	33715	33715	0	731446	731446
91418	8213268	848531	9061799	114175	28649	142824	138081	66700	204781	8189362	810480	8999842
91603	0	5	5	5	0	5	0	5	5	5	0	5
91604	58490	42408	100898	20471	23115	43586	24225	26560	50785	54736	38963	93699
91704	747	874	1621	0	16	16	0	39	39	747	851	1598
91802	45525	38140	83665	5899	702	6601	9	1712	1721	51415	37130	88545
91803	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
99998	92948206	0	92948206	3279310	0	3279310	2707502	0	2707502	93520014	0	93520014
итого по активу (баланс)												
	104067281	3366342	107433623	3602212	120799	3723011	2921642	222138	3143780	104747851	3265003	108012854

Пассив

91311	53086676	38995006	92081682	579414	2081122	2660536	2144265	1120517	3264782	54651527	38034401	92685928
91312	0	795924	795924	0	46966	46966	0	14528	14528	0	763486	763486
91507	70600	0	70600	0	0	0	0	0	0	70600	0	70600
99999	14485417	0	14485417	420860	0	420860	428283	0	428283	14492840	0	14492840
итого по пассиву (баланс)												
	67642693	39790930	107433623	1000274	2128088	3128362	2572548	1135045	3707593	69214967	38797887	108012854

Г. Срочные сделки

Актив

93304	0	0	0	0	332	332	0	0	0	0	332	332
93305	0	341	341	0	5	5	0	346	346	0	0	0
93801	0	0	0	108	0	108	108	0	108	0	0	0
95001	0	1359	1359	0	25	25	0	61	61	0	1323	1323
итого по активу (баланс)												
	0	1700	1700	108	362	470	108	407	515	0	1655	1655

Пассив

96304	0	0	0	0	0	0	0	1655	1655	0	1655	1655
96305	0	1700	1700	0	1725	1725	0	25	25	0	0	0
96801	0	0	0	108	0	108	108	0	108	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	0	1700	1700	108	1725	1833	108	1680	1788	0	1655	1655

Д. Счета ДЕПО

Актив

98010	40206.0000	6695.0000	0.0000	46901.0000
итого по активу (баланс)				

	40206.0000	6695.0000	0.0000	46901.0000
Пассив				
98050	40206.0000	0.0000	6695.0000	46901.0000
итого по пассиву (баланс)				
	40206.0000	0.0000	6695.0000	46901.0000

Председатель Правления Озеров С.

Главный бухгалтер Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель Барышникова Е.В.
Телефон: 960-31-61 (203
12.01.2011

Контрольная сумма раздела А: 36862
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 36751
Контрольная сумма раздела Г: 34051
Контрольная сумма раздела Д: 28044
Версия программы (.EXE): 05.05.2010
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 01.01.2011 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	3220522	1944437	5164959
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	15	235	250
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	13220	40808	54028
18	Кредитным организациям	11118	435204	227	435431
19	Банкам-нерезидентам	11119	43758	3299	47057
	Итого по символам 11101-11119	0	3712719	1989006	5701725
	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	1036	1036	
	Итого по символам 11401-11403	0	0	1036	1036	
	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	2287	0	2287	
6	Иностранных государств	11506	0	0	0	
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0	
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	32261	32261	
	Итого по символам 11501-11508	0	2565	32261	34826	
	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	3715284	2022303	5737587	
	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	71	198	269	
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	67629	8142	75771	
	Итого по символам 12101-12102	0	67700	8340	76040	
	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	6698	x	6698	
	Итого по символу 12201	0	6698	x	6698	
	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	442	x	442	
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	13089	0	13089	
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	13647	0	13647	
	Итого по разделу 2	0	114552	8340	122892	
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	3829836	2030643	5860479	
	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	25089354	x		25089354
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
	Итого по символам 15101-15103	0	25089354	x		25089354
	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	14	x		14
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	14	x		14
	Итого по разделу 5	0	25089368	x		25089368
	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	7301	14872	22173
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	227786	19979	247765
	Итого по символам 16201-16203	0	235087	34851	269938
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	89	0	89
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	5238	x	5238
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	2415386	x	2415386
6	Прочие операционные доходы	16306	7780	0	7780
	Итого по символам 16301-16306	0	2428493	0	2428493
	Итого по разделу 6	0	2663580	34851	2698431
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		27752948	34851	27787799
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	36541	19818	56359
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	69	0	69
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	58	0	58
	Итого по символам 17101-17103	0	36668	19818	56486
	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	3214	0	3214
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	2	0	2
5	Другие доходы	17306	1042	100117	101159
	Итого по символам 17301-17306	0	4258	100117	104375
	Итого по разделу 7	0	40959	119935	160894
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	40959	119935	160894
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	31623743	2185429	33809172
	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	17877	17877
3	Банков-нерезидентов	21103	1985134	946537	2931671
4	Других кредиторов	21104	0	155620	155620
	Итого по символам 21101-21104	0	1985134	1120034	3105168
	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	10876	0	10876	
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	10876	0	10876	
	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	435	7	442	
2	Нерезидентов	21602	0	7	7	
	Итого по символам 21601-21602	0	435	14	449	
	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	2047036	1120048	3167084	
	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	7792	x		7792
	Итого по символу 22101	0	7792	x		7792
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	25659	x		25659
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	25659	0		25659
	Итого по разделу 2	0	33451	0		33451
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	2080487	1120048		3200535
	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	25097869	x		25097869
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	25097869	x		25097869
	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	101	x		101
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
	Итого по символам 24201-24204	0	101	x		101
	Итого по разделу 4	0	25097970	x		25097970
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	3234		3234
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0		0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0		0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0		0
5	от изменения других переменных	25105	0	0		0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	3234		3234
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0		0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	3460	10551		14011

3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	270	0	270
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	53896	53896
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	820	3798	4618
	Итого по символам 25201-25206	0	4550	68245	72795
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	2356661	x	2356661
3	Прочие операционные расходы	25303	3378	331	3709
	Итого по символам 25301-25303	0	2360039	331	2360370
	Итого по разделу 5	0	2364589	71810	2436399
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	364989	377	365366
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	38495	0	38495
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	14064	0	14064
	Итого по символам 26101-26104	0	417548	377	417925
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	19512	x	19512
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	19513	x	19513
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	6880	0	6880
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	9989	0	9989
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	60529	0	60529
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	24317	327	24644
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	7008	x	7008
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	9464	x	9464
	Итого по символам 26301-26307	0	118187	327	118514
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2867	64	2931
2	Служебные командировки	26402	4941	0	4941
3	Охрана	26403	4580	0	4580
4	Реклама	26404	16873	0	16873
5	Представительские расходы	26405	143	0	143
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	21457	831	22288
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	3758	0	3758
9	Публикация отчетности	26409	24	0	24
10	Страхование	26410	3261	1263	4524
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	35826	0	35826
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	17028	1402	18430
	Итого по символам 26401-26412	0	110758	3560	114318
	Итого по разделу 6	0	666006	4264	670270
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	28128565	76074	28204639
	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	75	0	75
	Итого по символам 27101-27103	0	75	0	75
	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	192	0	192

	Итого по символам 27201-27203	0	192	0	192	
	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	2138	2138	
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	4920	0	4920	
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8	Другие расходы	27308	3711	13	3724	
	Итого по символам 27301-27308	0	9481	2151	11632	
	Итого по разделу 7	0	9748	2151	11899	
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	9748	2151	11899	
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	30218800	1198273	31417073	
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	2392099	
	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	466264	x	466264	
	Итого по разделу 8	0	466264	x	466264	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	30685064	1198273	31883337	
	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	1925835	
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) в виде дивидендов	32001	0	x	0	
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	1925835	
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 Барышникова Е.В.
Телефон: 960-31-61 (2039)

12.01.2011

Контрольная сумма формы : 62022
Версия программы (.EXE): 05.05.2010
Версия описателей (.PAK): 14.09.2010

Приложение № 6

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированная финансовая отчетность

За период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Неаудированные данные

Содержание

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 8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 9
3 Основы представления финансовой отчетности 10
4 Основные положения учетной политики 11
5 Денежные средства и их эквиваленты 20
6 Средства в банках 21
7 Ипотечные кредиты физическим лицам 22
8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 24
9 Основные средства и нематериальные активы 25
10 Прочие активы и прочие обязательства 26
11 Средства банков и других финансовых организаций 26
12 Финансирование, полученное от связанных сторон 27
13 Выпущенные облигации 28
14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием 28
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 28
16 Уставный капитал 29
17 Процентные доходы и расходы 30
18 Комиссионные доходы и расходы 31
19 Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 31
20 Прочие операционные доходы и расходы 32
21 Налог на прибыль 32
22 Управление рисками 34
23 Условные и договорные обязательства 52
24 Информация по сегментам 55
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов 58
26 Операции со связанными сторонами 61
27 Достаточность капитала 62

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,321,233	2,439,678
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	16,699	17,980
Средства в банках	6	2,403,185	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	48,561,983	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	44,473	16,633
Основные средства и нематериальные активы	9	59,304	70,599
Обеспечение по кредитам, принятое на баланс		132,989	35,365
Прочие активы	10	73,841	83,317
Итого активы		**55,613,707**	**55,528,694**
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	11	4,533,897	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов		453,005	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	39,393,735	37,569,291
Выпущенные облигации	13	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	14	2,218,848	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	208,053	205,483
Прочие обязательства	10	215,749	303,718
Итого обязательства		**47,023,287**	**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		(4,687)	783
Нераспределенная прибыль		5,596,490	4,258,995
Фонд курсовых разниц		(12,697)	(13,367)
Итого капитал		**8,590,420**	**7,257,725**
Итого обязательства и капитал		**55,613,707**	**55,528,694**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Сергей Озеров
Председатель Правления

30 ноября 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

30 ноября 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Процентный доход	17	4,597,489	6,225,782
Процентный расход	17	(2,466,990)	(3,136,124)
Чистый процентный доход		**2,130,499**	**3,089,658**
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(1,240)	(1,674)
Отрицательная курсовая разница, нетто		(6,925)	(13,165)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	242,374	166,132
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(49,900)	(55,425)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19	(120,191)	(101,621)
Прочие операционные доходы	20	26,347	119,854
Чистый доход от банковской деятельности		**2,220,964**	**3,203,759**
Расходы на персонал		(290,899)	(250,906)
Прочие операционные расходы	20	(166,142)	(174,225)
Амортизация основных средств и нематериальных	9	(23,010)	(20,114)
Итого операционный доход		**1,740,913**	**2,758,514**
Чистая стоимость риска	7,6	(105,591)	(1,131,270)
Операционный доход		**1,635,322**	**1,627,244**
Расход по налогу на прибыль	21	(297,827)	(310,996)
Чистая прибыль		**1,337,495**	**1,316,248**

Сергей Озеров
Председатель Правления

30 ноября 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

30 ноября 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Чистая прибыль		1,337,495	1,316,248
Прочий совокупный доход			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		670	(3,132)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		(5,470)	4,791
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		**(4,800)**	**1,659**
Итого совокупный доход		**1,332,695**	**1,317,907**

Сергей Озеров
Председатель Правления

30 ноября 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

30 ноября 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	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	-	-	(5,470)	1,337,495	670	1,332,695
Остаток на 30 сентября 2010 года	**2,430,763**	**580,551**	**(4,687)**	**5,596,490**	**(12,697)**	**8,590,420**

Сергей Озеров
Председатель Правления

30 ноября 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

30 ноября 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		4,619,887	5,967,752
Проценты уплаченные		(2,660,113)	(3,366,951)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(1,240)	(1,674)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(1,643)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		323,073	216,690
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(46,093)	(39,724)
Прочие операционные доходы полученные		8,624	350
Операционные расходы уплаченные		(469,782)	(420,121)
Налог на прибыль уплаченный		(380,742)	(335,373)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1,391,971**	**2,020,949**
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		1,281	(22,904)
Чистое изменение средств в банках		3,636,432	(238,511)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(1,808,433)	2,069,936
Чистое изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(34,816)	(195,781)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(221,898)
Чистое изменение прочих активов		(99,694)	(20,701)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		-	(50,001)
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		18,429	(208,076)
Чистое изменение прочих обязательств		(1,230)	11,088
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		**3,103,940**	**3,144,101**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12,631)	(28,097)
Реализация основных средств		-	310
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(12,631)**	**(27,787)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от связанных сторон		1,789,301	-
Поступления от банков и прочих финансовых учреждений		(2,563,990)	(1,164,011)
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(462,484)	(651,976)
Чистые денежные средства, использованые в финансовой деятельности		**(1,237,173)**	**(1,815,987)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**27,419**	**16,251**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**1,881,555**	**1,316,578**
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	**4,321,233**	**3,309,266**

Сергей Озеров
Председатель Правления

30 ноября 2010 года
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

30 ноября 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-62 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 30 сентября 2010 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 30 сентября 2010 года составляло 368 человека (на 31 декабря 2009 года – 292 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 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	30 сентября 2010 года		31 декабря 2009 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

30 сентября 2010 года
Жан-Луи Маттеи
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Кристиан Шрике
Перин Жильбер

31 декабря 2009 года
Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвейе

Правление по состоянию на

30 сентября 2010 года
Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева

31 декабря 2009 года
Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение первых девяти месяцев 2010 года российская экономика продолжила пост кризисный рост. За 9 месяцев 2010 года курс российского рубля к доллару США вырос с 30.24 до 30.40 руб./долл. Средний обменный курс за 9 месяцев 2010 года составил 30.25 руб. за 1 долл. США. ВВП в России за 9 месяцев 2010 года возрос на 3.4% по сравнению с 2009 годом.

Рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз развития российской банковской системы с "негативного" на "стабильный" в связи с улучшениями в операционной среде, наличием значительного запаса капитала и резервов по ссудам, а также улучшившейся ситуацией с ликвидностью в секторе. Изменение прогноза на "стабильный" российской банковской системы основано на мнении Moody's относительно того, что кредитные условия в системе стали более устойчивыми вслед за недавним финансовым кризисом.

Ожидается медленный, но все же рост экономики в среднесрочной перспективе, что позитивно скажется на качестве активов и доходности банков.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за первые 8 месяцев 2010 года, вырос в 2,4 раза и составил 230,2 млрд. руб. по сравнению с 96,25 млрд. руб. за аналогичный период 2009 года. Число ипотечных кредитов, выданных за первые 8 месяцев 2010 года, также увеличилось в 2,4 раза по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составило 212,3 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 и достижение докризисного уровня августа 2008 года.

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.

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 принципы 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 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.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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.

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 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.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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, 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.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 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 исключаются из отчета о финансовом положении и разница между

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и займы (продолжение)

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. 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.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./долл. США	30.4030	30.2442
Руб./евро	41.3481	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.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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. По состоянию на 31 декабря 2009 года резерв под обесценение по ссудам, оцениваемый в соответствии с новым подходом, был 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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года общая сумма ипотечных кредитов физическим лицами составила 49,510,652 тыс. руб. и 47,628,304 тыс. руб. соответственно. Резерв под обесценение составил 948,669 тыс. руб. и 899,864 тыс. руб. соответственно.

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

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные допущения, используемые в бухгалтерском учете

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.

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 финансового учета (FASB) полного проекта стандарта по учету финансовых инструментов, охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджируемых финансовых инструментов). 5 ноября 2009 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) опубликовал для открытого обсуждения проект МСФО «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение».

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства в кассе	234,857	158,298
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	128,719	114,624
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	1,968,711	867,351
- в других странах	1,988,946	1,299,405
Итого денежные средства и их эквиваленты	**4,321,233**	**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 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Межбанковские кредиты	2,403,786	6,134,464
Приобретенная ссудная задолженность	1,666	2,218
Резерв под межбанковские кредиты и приобретенную ссудную задолженность	(2,267)	-
Итого средства в банках	**2,403,185**	**6,136,682**

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 2,403,185 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 9 месяцев 2010 года сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 562 тысячи рублей (2009 г.: 3,019 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 22.

Ниже представлены изменения в размере резерва по межбанковским и выкупленным кредитам:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Резерв под обесценение убытков по выданным кредитам на 1 января	-	-
Начислено за 9 месяцев/год	2,267	-
Резерв под обесценение на конец периода	**2,267**	-

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты, предоставленные клиентам	37,065,524	34,113,937
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	1,178,144	1,368,094
- без соглашения об обратном выкупе	8,150,521	8,617,355
Секьюритизированные кредиты	2,681,664	3,095,190
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	**49,075,853**	**47,194,576**
Наращенный процентный доход	417,634	420,533
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	17,165	13,195
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**49,510,652**	**47,628,304**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(948,669)	(899,864)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**48,561,983**	**46,728,440**

Комиссия за выдачу кредитов на общую сумму 69,796 тыс. руб. (2009: 58,361 тыс. руб.), комиссия по страхованию на общую сумму 15,907 тыс. руб. (2009: 20,712 тыс. руб.) и затраты по сделке в сумме 17,970 тыс. руб. (2009: 14,884 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 30 сентября 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 393,307 тыс. руб. кредитов, переданных в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (31 декабря 2009 года: 639,159 тыс. руб.). См. Примечание 23.

В течение 9 месяцев 2010 года Группа получила нефинансовые активы, которые удерживались ею в качестве обеспечения по кредитам. По состоянию на 30 сентября 2010 года стоимость таких активов составила 132,989 тыс. руб. (2009: 35,365 тыс. руб.) и была отражена в составе прочих активов. Группа не намеревается держать данные активы на балансе и осуществляет все возможные процедуры для продажи имущества 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 стоимость на 30 сентября 2010 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	46,811,823	45,088,965	664,454	247,302	193,394	219,456	398,252
За вычетом резерва под обесценение	(931,616)	-	-	(120,514)	(193,394)	(219,456)	(398,252)
Секьюритизированный портфель	2,698,829	2,460,741	190,905	-	21,323	9,114	16,746
За вычетом резерва под обесценение секьютеризированного портфеля	(17,053)	-	-	-	(2,216)	(2,448)	(12,389)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**48,561,983**	**47,549,706**	**855,359**	**126,788**	**19,107**	**6,666**	**4,357**

Класс финансового актива	Балансовая стоимость 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	(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 секьютеризированного 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:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Резерв под обесценение на 1 января	**899,864**	**407,531**
Списания	(54,605)	(5,930)
Курсовые разницы	86	423
Начислено за год	103,324	497,840
Резерв под обесценение на конце периода	**948,669**	**899,864**

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.

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Имущество	93,970,476	85,386,224
Поручительства	3,924,228	3,725,290
Обеспечение полученное	**97,894,704**	**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 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Корпоративные облигации:		
Агентство ипотечного жилищного финансирования	44,473	-
ООО «Русфинанс Банк»	-	16,633
Ивестиции, имеющиеся в наличии для продажи	**44,473**	**16,633**

По состоянию на 30 сентября 2010 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя корпоративные облигации АИЖК на общую сумму 44,473 тыс. руб. Данные облигации были приобретены в рамках программы реструктуризации, реализуемой Агентством по реструктуризации ипотечного жилищного финансирования (АРИЖК). По условиям программы банки-кредиторы продают проблемные 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 тыс. руб. Срок погашения по данным облигациям наступил в феврале 2010 года.

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 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	3,236	141	-	9,037	12,414
Выбытия	(1,873)	-	-	(19,657)	(21,530)
Остаток на конец года	**88,162**	**41,281**	**2,399**	**43,962**	**175,804**
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	49,336	34,565	1,874	28,546	114,321
Начислено за 9 месяцев	11,139	1,300	259	10,312	23,010
Списано при выбытии	(1,174)	-	-	(19,657)	(20,831)
Остаток на конец года	**59,301**	**35,865**	**2,133**	**19,201**	**116,500**
Остаточная стоимость на 30 сентября 2010 года	**28,861**	**5,416**	**266**	**24,761**	**59,304**

	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**

10 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Комиссия по страхованию	36,445	37,750
Авансовые платежи по налогу на прибыль	4,684	3,101
Разовая комиссия уплаченная	6,138	16,009
Расходы будущих периодов	3,844	25,089
Расчеты с прочими дебиторами	22,730	1,368
Итого прочие активы	**73,841**	**83,317**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 21)	96,340	157,747
Задолженность по выплате заработной платы и премий	34,529	49,448
Задолженность по оплате профессиональных услуг	40,890	29,153
Резерв на неиспользованные отпуска	15,738	12,624
Прочее	20,118	24,388
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	7,728	28,672
Задолженность по комиссиям	406	1,686
Итого прочие обязательства	**215,749**	**303,718**

Прочие активы и прочие обязательства являются нефинансовыми и беспроцентными и, как правило, имеют срок погашения 30-90 дней.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	2,532,298	2,616,296
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	972,025	1,261,340
Международная финансовая корпорация («МФК»)	637,404	738,871
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	188,036	400,523
Коммерческий банк "Московское ипотечное агентство"	204,134	197,931
Итого средства банков и других финансовых организаций	**4,533,897**	**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.

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, равно как и в течение года, закончившегося 31 декабря 2009, Группа не нарушала установленных норм.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 26.

По состоянию на 30 сентября 2010 года финансирование от связанных сторон представляло собой Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 38,711,433 тыс. руб. (31 декабря 2009: 36,804,010 тыс. руб.), а также субординированный кредит от DCMF номинальной стоимостью 5,000 тыс. долл. США или 152,015 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 279,708 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 9,120,900 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 5,582,276 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 6,536,645 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 1,824,180 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%):

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 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	136,657	122,505
Влияние изменения валютных курсов	20,701	20,151
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	**244,129**	**229,427**
Отозванные кредитные линии (по амортизированной стоимости), долгосрочные	37,852,886	36,078,063
Субординированный заем	1,296,720	1,261,801
Итого финансирование от связанных сторон	**39,393,735**	**37,569,291**

12 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

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 сентября 2010 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла нуль руб. (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.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Амортизированная стоимость на 30 сентября 2010 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2009 года
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173,200	1,642,759	1,907,207
Класс В	14,500	162,151	293,429
Класс С	18,600	413,938	481,185
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	**206,300**	**2,218,848**	**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.

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2010 года справедливая стоимость свопов составляла 205,125 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 202,740 тыс. руб.). Убыток от изменения справедливой стоимости признается в чистой прибыли от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 1,313 тыс. руб. (30 сентября 2009 года: прибыль в размере 55,192 тыс. руб.). Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов в размере 665 тыс. долл. США или 17,236 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 сентября 2010 года справедливая стоимость свопа составила 2,928 тыс. руб. (31 декабря 2009: 2,743 тыс. руб.).

16 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
	30 сентября 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**
	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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,595,304	6,220,513
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,185	5,269
Итого процентные доходы	**4,597,489**	**6,225,782**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	4,161,850	4,283,239
Проценты по средствам в других банках	433,454	1,937,274
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**4,595,304**	**6,220,513**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2,185	5,269
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**2,185**	**5,269**
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,466,990	3,136,124
Итого процентные расходы	**2,466,990**	**3,136,124**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,109,013	2,082,697
Проценты по средствам финансовых учреждений	255,268	741,459
Проценты по выпущенным облигациям	61,490	196,741
Проценты по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием	41,219	115,227
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**2,466,990**	**3,136,124**
Чистые процентные доходы	**2,130,499**	**3,089,658**

18 Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	76,005	31,904
Комиссии по выданным гарантиям	26,507	-
Штрафы и пени полученные	38,522	32,866
Комиссии по страхованию	66,855	63,059
Комиссии за досрочное погашение ипотечных кредитов	13,025	11,809
Прочие комиссионные доходы	3,538	1,763
Комиссии за аренду сейфов	9,303	3,990
Комиссия за участие в корреспондентской программе	6,508	1,695
Комиссии по обработке заявок клиентов	2,111	19,046
Итого комиссионных доходов	**242,374**	**166,132**
Комисионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	38,158	44,194
Комиссии по расчетным операциям	7,148	4,942
Прочие комиссионные расходы	4,430	5,846
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	164	443
Итого комиссионных расходов	**49,900**	**55,425**
Чистые комиссионные доходы	**192,474**	**110,707**

19 Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корректировки справедливой стоимости	(1,498)	51,908
Процентные расходы	(118,693)	(153,529)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(120,191)**	**(101,621)**

20 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Прочие операционные доходы		
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций	22,318	118,505
Прочее	4,029	1,350
Итого прочих операционных доходов	**26,347**	**119,855**
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	43,677	56,482
Профессиональные услуги	42,008	43,238
Расходы на связь и информационные услуги	20,315	20,943
Расходы на рекламу и представительские расходы	18,158	13,048
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9,455	4,385
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	10,265	12,824
Командировочные и транспортные расходы	4,755	13,876
Выбытие основных средств	1,211	-
Прочее	16,298	9,428
Итого прочих операционных расходов	**166,142**	**174,225**

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	358,038	295,485
Отложенный налог	(60,211)	15,511
Расходы по налогу на прибыль за год	**297,827**	**310,996**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2009 года: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	**1,635,322**	**1,627,244**
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	327,064	325,449
Прибыль КСН, облагаемая налогом по другим ставкам	(42,211)	(13,803)
Прочие постоянные разницы	13,555	23,051
Необлагаемая прибыль от выкупа облигаций КСН с ипотечным покрытием	(581)	(23,701)
Income tax expense	**297,827**	**310,996**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	**31 декабря 2009 года**	**Признанный через прибыль или убыток**	**Признанный через капитал**	**30 сентября 2010 года**
Выпущенные облигации	3,528	(3,528)	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549	(206)	-	343
Прочее	4,950	85	1,196	6,231
Общая сумма отложенного налогового актива	**9,027**	**(3,649)**	**1,196**	**6,574**
Ипотечные кредиты физическим лицам	(100,464)	18,382	-	(82,082)
Основные средства и нематериальные активы	(2,981)	336	-	(2,645)
Средства банков и других финансовых организаций	(16,688)	2,541	-	(14,147)
Финансирование, полученное от связанных сторон	(4,149)	1,509	-	(2,640)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(42,492)	41,092	-	(1,400)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(166,774)**	**63,860**	**-**	**(102,914)**
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**(157,747)**	**60,211**	**1,196**	**(96,340)**

21 Налог на прибыль (продолжение)

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)**

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.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

30 сентября 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)	4,086,376	-	4,086,376
Средства в банках	2,403,185	-	2,403,185
Ипотечные кредиты физическим лицам	48,561,983	93,970,476	-
Итого уровень кредитного риска	**55,051,544**	**93,970,476**	**6,489,561**

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**

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				
30 сентября 2010	**Менее 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 91 до 180 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 91 до 180 дней**	**От 181 до 360 дней**	**Более 360 дней**	**Итого**
Ипотечные кредиты физическим лицам	789,687	65,672	-	247,302	214,717	228,570	414,998	1,960,946
Итого	**789,687**	**65,672**	**-**	**247,302**	**214,717**	**228,570**	**414,998**	**1,960,946**

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату			Обесцененные и/или просроченные				
31 декабря 2009 года	**Менее 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 91 до 180 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. 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	**(35,369)**	**14,812**	**(20,557)**	**(20,557)**
Доллары США	(14,422)	6,898	**(7,524)**	**(7,524)**
Рубли	(18,867)	6,581	**(12,286)**	**(12,286)**
Секьюритизированные кредиты	(2,080)	1,333	**(747)**	**(747)**

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 сентября 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	4,321,233	-	-	-	-	-	-	4,321,233
Средства в банках	-	1,976,202	426,318	665	-	-	-	2,403,185
Ипотечные кредиты физическим лицам	1,139,782	1,636,879	5,963,409	13,732,930	15,637,137	10,451,846	-	48,561,983
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	206	412	1,856	4,949	7,423	9,898	19,729	44,473
Итого финансовые активы	**5,461,221**	**3,613,493**	**6,391,583**	**13,738,544**	**15,644,560**	**10,461,744**	**19,729**	**55,330,874**
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	221,046	941,466	1,539,123	809,298	770,758	252,206	4,533,897
Средства на текущих счетах клиентов	453,005	-	-	-	-	-	-	453,005
Финансирование, полученное от связанных сторон	47,905	489,576	4,392,587	16,313,304	10,398,221	7,739,662	12,480	39,393,735
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	41,619	81,221	336,236	698,765	658,071	396,151	6,785	2,218,848
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,848	7,509	34,011	64,598	60,837	36,623	627	208,053
Итого финансовые обязательства	**546,377**	**799,352**	**5,704,300**	**18,615,790**	**11,926,427**	**8,943,194**	**272,098**	**46,807,538**
Нетто - позиция	**4,914,844**	**2,814,141**	**687,283**	**(4,877,246)**	**3,718,133**	**1,518,550**	**(252,369)**	**8,523,336**
Накопленная позиция	**4,914,844**	**7,728,985**	**8,416,268**	**3,539,022**	**7,257,155**	**8,775,705**	**8,523,336**	

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 на 30 сентября 2010 года включают в себя следующее:

30 сентября 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	-	224,490	984,696	1,761,873	1,069,958	1,288,273	502,903	5,832,193
Средства на текущих счетах клиентов	453,005	-	-	-	-	-	-	453,005
Финансирование, полученное от связанных сторон	47,979	493,732	4,686,575	19,313,046	14,359,704	12,153,210	154,187	51,208,433
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	49,313	96,253	398,413	827,798	779,562	493,708	7,914	2,652,961
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,087	22,558	91,832	137,750	71,923	20,451	-	355,601
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	**561,384**	**837,033**	**6,161,516**	**22,040,467**	**16,281,147**	**13,955,642**	**665,004**	**60,502,193**

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	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 не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Группа не владеет торговыми ценными бумаги и избегает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Группа не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает открытые валютные позиции.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

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 30 сентября 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	2,266,924	2,049,249	5,060	4,321,233
Средства в банках	2,401,625	1,560	-	2,403,185
Ипотечные кредиты физическими лицами	26,121,411	22,440,572	-	48,561,983
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,473	-	-	44,473
Итого финансовые активы	**30,834,433**	**24,491,381**	**5,060**	**55,330,874**
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	492,709	4,041,188	-	4,533,897
Средства на текущих счетах клиентов	379,288	66,390	7,327	453,005
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,285,411	18,108,324	-	39,393,735
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,218,848	-	2,218,848
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	208,053	-	208,053
Итого финансовые обязательства	**22,157,408**	**24,642,803**	**7,327**	**46,807,538**
Чистая балансовая позиция	**8,677,025**	**(151,422)**	**(2,267)**	**8,523,336**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Группы по валютам составила:

	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**

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.

30 сентября 2010 года

Валюта	Курс	Изменение в валютном курсе, %	Эффект на прибыль до уплаты налога	Эффект на капитал
Доллар США	30.403	±10%	±(13,766)	±(13,766)
Евро	41.3481	±10%	±(206)	±(206)

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

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 30 сентября 2010 года 4,6% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР (2009 г.: 4,5%), а 2,6% (2009 г.: 2,2%) - 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)

30 сентября 2010	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	3,599,286	-	-	-	-	-	-	721,947	4,321,233
Средства в банках	-	1,976,202	426,318	665	-	-	-	-	2,403,185
Ипотечные кредиты физическим лицам	1,058,138	1,519,627	6,794,604	14,969,425	14,517,025	9,703,164	-	-	48,561,983
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	206	412	1,856	4,949	7,423	9,898	19,729	-	44,473
Итого финансовые активы	**4,657,630**	**3,496,241**	**7,222,778**	**14,975,039**	**14,524,448**	**9,713,062**	**19,729**	**721,947**	**55,330,874**
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	221,046	941,467	1,539,123	809,298	770,758	252,205	-	4,533,897
Средства на текущих счетах клиентов	123,000	-	-	-	-	-	-	330,005	453,005
Финансирование, полученное от связанных сторон	47,905	489,576	4,392,587	16,313,303	10,398,221	7,739,663	12,480	-	39,393,735
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	41,619	81,221	336,236	698,765	658,071	396,151	6,785	-	2,218,848
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208,053	-	-	-	-	-	-	-	208,053
Итого финансовые обязательства	**420,577**	**791,843**	**5,670,290**	**18,551,191**	**11,865,590**	**8,906,572**	**271,470**	**330,005**	**46,807,538**
Нетто-позиция	**4,237,053**	**2,704,398**	**1,552,488**	**(3,576,152)**	**2,658,858**	**806,490**	**(251,741)**	**391,942**	**8,523,336**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2009	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	1,762,048	-	-	-	-	-	-	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	2,602,136	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)

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года			
Рубли	+15	1,875	1,875
Доллары США	+10	(187)	(187)
Рубли	-15	(1,875)	(1,875)
Доллары США	-10	187	187
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.

	30 сентября 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.2%	7.4%	0.2%	5.1%
Средства в банках	13.3%	7.1%	13.1%	12.5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10.1%	12.5%	10.3%	12.8%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	11.8%	-	7.7%
Финансовые обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.1%	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).

	30 сентября 2010 года							
	Фиксированная процентная ставка			Variable rate				
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	рефинансирования ЦБ РФ(руб.)	MOSPRIME (руб.)	LIBOR (долл. США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,951,190	1,648,096	100%	-	-	-	0%	3,599,286
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	25,000,296	18,316,366	93%	-	1,291,533	2,203,628	7%	46,811,823
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	2,623,801	97%	-	-	75,028	3%	2,698,829
Резерв на возможные потери	(428,817)	(390,779)	86%	-	(86,101)	(42,972)	14%	(948,669)
Средства в банках	2,403,185	-	100%	-	-	-	0%	2,403,185
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	0%	44,473	-	-	100%	44,473
Финансовые обязательства								
Средства на текущих счетах клиентов	123,000	-	100%	-	-	-	0%	123,000
Средства банков и других финансовых организаций	492,708	3,837,054	95%	-	-	204,135	5%	4,533,897
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,285,411	18,108,324	100%	-	-	-	0%	39,393,735
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	2,218,848	100%	2,218,848
Итого чистая нетто-позиция	**7,024,735**	**252,106**		**44,473**	**1,205,432**	**(187,299)**		**8,339,447**

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	31 декабря 2009 года						
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая ставка			
	Рубли	Доллары 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)	13%	(899,864)
Средства в банках	6,134,426	2,256	100%	-	-	0%	6,136,682
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	100%	-	-	0%	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	5%	5,214,961
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	100%	-	-	0%	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 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 главным образом на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2,332,287	1,988,946	4,321,233
Средства в банках	2,403,185	-	2,403,185
Ипотечные кредиты физическим лицам	48,561,983	-	48,561,983
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,473	-	44,473
Итого финансовые активы	**53,341,928**	**1,988,946**	**55,330,874**
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	204,134	4,329,763	4,533,897
Средства на текущих счетах клиентов	453,005	-	453,005
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	39,393,735	39,393,735
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,218,848	2,218,848
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,928	205,125	208,053
Итого финансовые обязательства	**660,067**	**46,147,471**	**46,807,538**
Чистая балансовая позиция	**52,681,861**	**(44,158,525)**	**8,523,336**

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.

Риск нарушения законодательства

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Группы в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления 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 предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Группы.

22 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Руководство Группы понимает, что надлежащее управление правовым 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 контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом 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 контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, 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 отношении операций, финансируемых Банком;

- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства 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.

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.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Глобальный кризис ликвидности (продолжение)

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 цен на потребительские товары за 9 месяцев 2009 года составил 8.1%. За аналогичный период 2010 года индекс инфляции достиг 6.2%. Прогнозируется, что к концу 2010 года инфляция составит 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.

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.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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 сентября 2010 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	-	7,000,000
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	40,491	40,280
От 1 года до 5 лет	133,899	161,120
Более 5 лет	-	3,357
Итого обязательств по операционной	**174,390**	**204,757**
Итого договорных и условных	**174,390**	**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 займ был погашен в феврале 2010 года.

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 30 сентября 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 393,207 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 639,159 тыс. руб.) были переданы в залог в качестве обеспечения по займам, привлеченным от других финансовых организаций.

Кроме того, обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 16,699 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 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 физических лиц	**За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года**
Процентный доход	4,597,489	4,597,489
Процентный расход	(2,466,990)	(2,466,990)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,240)	(1,240)
Отрицательные курсовые разницы, нетто	(6,925)	(6,925)
Доходы по услугам и комиссии полученные	242,374	242,374
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(49,900)	(49,900)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(120,191)	(120,191)
Прочие операционные доходы	26,347	26,347
Чистый доход от банковской деятельности	**2,220,964**	**2,220,964**
Операционные расходы	(480,051)	(480,051)
Операционные доходы, всего	**1,740,913**	**1,740,913**
Чистая стоимость риска	(105,591)	(105,591)
Прибыль до налогообложения	**1,635,322**	**1,635,322**
Расход по налогу на прибыль	(297,827)	(297,827)
Чистая прибыль	**1,337,495**	**1,337,495**
Активы по сегменту	55,609,023	55,609,023
Обязательства по сегменту	46,919,219	46,919,219

24 Информация по сегментам (продолжение)

	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	6,225,782	6,225,782
Процентный расход	(3,136,124)	(3,136,124)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,674)	(1,674)
Отрицательные курсовые разницы, нетто	(13,165)	(13,165)
Доходы по услугам и комиссии полученные	166,132	166,132
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(55,425)	(55,425)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101,621)	(101,621)
Прочие операционные доходы	119,854	119,854
Чистый доход от банковской деятельности	**3,203,759**	**3,203,759**
Операционные расходы	(445,245)	(445,245)
Операционные доходы, всего	**2,758,514**	**2,758,514**
Чистая стоимость риска	(1,131,270)	(1,131,270)
Прибыль до налогообложения	**1,627,244**	**1,627,244**
Расход по налогу на прибыль	(310,996)	(310,996)
Чистая прибыль	**1,316,248**	**1,316,248**
Активы по сегменту	55,307,052	55,307,052
Обязательства по сегменту	49,142,646	49,142,646

Географическая информация представлена ниже:

	Россия	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	4,687,954	4,687,954
Основные средства и нематериальные активы	59,304	59,304

	Россия	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	6,339,883	6,339,883
Основные средства и нематериальные активы	70,599	70,599

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 30 сентября 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 4,533,897 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 5,214,961 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 30 сентября 2010 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 48,561,983 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 46,728,440 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 30 сентября 2010 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости 4,533,897 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 5,214,961 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 2010 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости и составила 39,393,735 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 37,569,291 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

По состоянию на 30 сентября 2010 года справедливая стоимость средств на текущих счетах клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости и составляет 453,005 тыс. руб. (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 сентября 2010 года справедливая стоимость свопов составляет 208,053 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 205,483 тыс. руб.).

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	30 сентября 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,321,233	4,321,233	2,439,678	2,439,678
Средства в банках	2,403,185	2,403,185	6,136,682	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	48,561,983	48,561,983	46,728,440	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,473	44,473	16,633	16,633
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	4,533,897	4,533,897	5,214,961	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	453,005	453,005	434,429	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	39,393,735	39,393,735	37,569,291	37,569,291
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208,053	208,053	205,483	205,483
Выпущенные облигации	-	-	1,861,266	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2,218,848	2,218,848	2,681,821	2,681,821

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (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:

30 сентября 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	2,928	205,125	208,053
Итого финансовые обязательства	**2,928**	**205,125**	**208,053**

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 сентября 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	1,313	(78,904)
Курсовые разницы	1,072	11,619
Справедливая стоимость на конец периода	**205,125**	**202,740**

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Общая (прибыль)/убыток за период приведены в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток, возникший в результате пересчета валют, в размере 7 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 3,680 тыс. руб.) отражен в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Отрицательная курсовая разница в размере 1,065 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 7,939 тыс. руб.) отражена 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.

(а) Операции с директорами и с членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Вознаграждение членам правления и высшему руководству	41,861	65,022
Отчисления в фонды социального от имени членов Правления и высшего руководства	3,701	7,608
Итого вознаграждение руководства	**45,562**	**72,630**

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale

	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	2,352,298	3,856
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633
Средства банков и других финансовых организаций	2,403,786	7,134,061
Финансирование, полученное от связанных сторон	39,393,735	37,569,291
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,125	202,740
Убыток по финансовым обязательствам, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(118,363)	(153,529)
Процентные расходы	(2,109,014)	(2,733,173)
Профессиональные услуги	(12,232)	(10,023)
Выпущенные гарантии	-	7,000,000
Комиссии по выпущенным гарантиям	26,507	6,712
Комиссии за полученные гарантии	(38,158)	(51,910)

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки, 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB (Примечание 15).

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 займ 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.

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 сентября 2010 года и на 31 декабря 2009 составлял 39,86% и 28% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	30 сентября 2010 года	**31 December 2009**
Капитал уровень 1	8,595,107	7,256,942
Капитал уровень 2	1,758,611	1,797,739
Итого капитал	**10,353,718**	**9,054,681**
Активы, взвешенные с учетом риска	25,977,583	32,338,387

Приложение № 7

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

	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 № 8

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

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)

		Из которых				
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2007г.	Не просрочен-ные и необесценен-ные кредиты	Не обесценен-ные, но просрочен-ные 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 № 9

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.

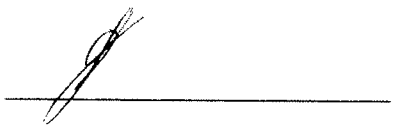
Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена руководством 12 апреля 2010 года:

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.

	Приме чание	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.

657

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 № 10

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 предоставленногот 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 обслу ивание	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	2 417	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 от ошению 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 Америказ Секьюритиз Холдинг, ЭлЭлСи
Место нахождения	1221 Avenue of the Americas – New York 100 0 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 з висимым 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 1 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 деяте ьности 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

О нования 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 аименование	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.

Полно 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 кап тале

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%

Опи ание 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 з висимым 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. – ondres 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 Ж нераль 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 деятельно ти 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	Ж нежис 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 фир енное 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	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 сновного 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.

П лное 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 По учителя	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 ус авном 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
Д ля 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 ус авном 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 обыкно енных 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	В терс 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	1 , 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 от ошению 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
Осн вания 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 при нания 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 кап тале
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, Georg 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 Пору ителя	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 Courbevo e
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 - Fr nce
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, Du lin 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 д ятельности 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	7, 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 зн чения 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 ринадлежащих 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 капи але 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 дочерн м 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 банковски 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 нахожде ия	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 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 – msterdam – 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 - Geor ie
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 enerale 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 фирменн е 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 деяте ьности 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 оручителя	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 наименовани	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	Управле ие 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 общес ва 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 на менование	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 деятель ости 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 d 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.)
Сокращенное 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	П еобладающая 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 Поручи еля	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 капитал
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 завис мым 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 № 14.

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	Итоговый 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 № 11

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**

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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	Доли миноритарных акционеров [5]	Нереализованные или отложенные капитальные прибыли или убытки, доли миноритарных акционеров	Акционерный капитал, доли 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 прочие изменения					(381)				(381)		(80)	(80)	(461)

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													

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		
	МСФО	**МСФО**
(млн. евро)	**31 декабря 2007 года**	**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**

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

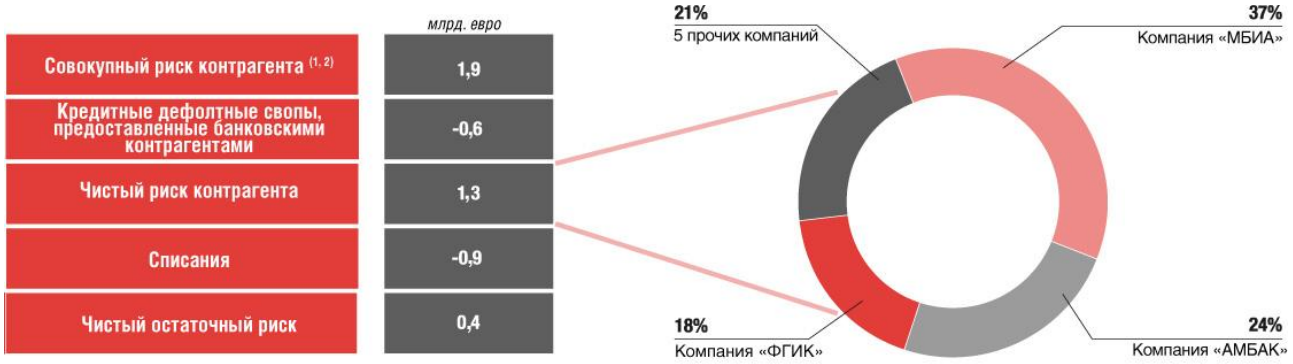
Сумма предполагаемых убытков, связанных с жилой недвижимостью в США, составила около 350 миллиардов долларов США.

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**

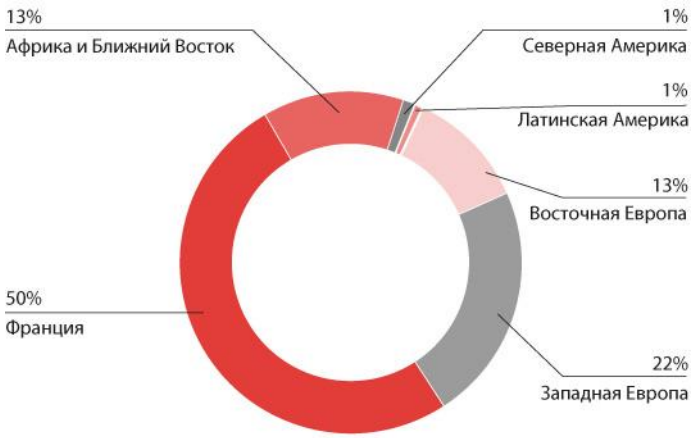
На 31 декабря 2007 года объем обесцененных кредитов составил 11,4 миллиарда евро (на 31 декабря 2006 года – 10,6 миллиарда евро).

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	6 477	886	(789)	(2)	6 576

кредиты + Кредиты клиентам + Арендное финансирование)					
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-дневнего 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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

- **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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **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.*

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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**

- **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»**	**Группа «Сосьете Женераль» для компании «ТКВ»**
Год реализации программы	**2002 год**	**2003 год**	**2004 год**	**2005 год**	**2006 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2007 год**
Тип программы	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**	**опционная программа**
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	30 мая 2006 года
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 сентября 2007 года
Количество выданных опционов[(1)]	3 553 549	3 910 662	3 814 026	4 067 716	1 548 218	138 503	1 260 956	121 037
Договорный срок действия опционов	7 лет	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 Группы «Сосьете Женераль»
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 сентября 2007 года – 18 сентября 2010 года
Условия достижения определенных показателей	нет	нет	нет	нет	нет	нет	только для директоров[(3)]	нет
Увольнение из Группы	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование
Сокращение штатов	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование	аннулирование
Выход на пенсию	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение	продолжение
Смерть	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев	продолжение 6 месяцев
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	117,41
Дисконт	0%	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	117,41
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	235
Опционы, действующие на 31 декабря 2007	732 411	1 411 016	3 046 798	3 933 579	1 505 888	132 470	1 247 022	120 802

года								
Количество зарезервированных акций на 31 декабря 2007 года	732 411	1 411 016	3 046 798	(2)	(2)	132 470	1 247 022	120 802
Цена одной зарезервированной акции (в евро)	63,18	51,03	50,35	(2)	(2)	124,1	126,69	119,55
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	46	72	153	(2)	(2)	16	158	14
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 сентября 2010 года
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%	17%
Метод оценки справедливой стоимости	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло	Монте-Карло

(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**

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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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 Републик»(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 Республик»	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 Республик»	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

	Французские сети		Международное розничное банковское обслуживание		Финансовое обслуживание	
(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**
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.

	Глобальное инвестиционное управление и обслуживание					
	Управление активами		**Частное банковское обслуживание**		**Фондовые операции и сберегательные Интернет-услуги**	
(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**
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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

(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

	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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- **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.

- **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.

10 ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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 № 12

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 б*о*льшую 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 временн*ую* 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 временн*ой* 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 временн*ые*

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.

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).

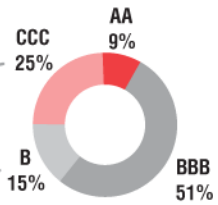
Наш риск разбивается на три части:

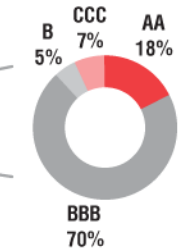
- риск, связанный с траншами CDO RMBS, для которых применяются методология и параметры, аналогичные нехеджированным CDO;
- риск, связанный с CDO не- RMBS, CLO (кредитами корпоративным заемщикам) и финансированием инфраструктуры (максимальный исторический итоговый убыток за пять лет по каждому виду активов) 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.

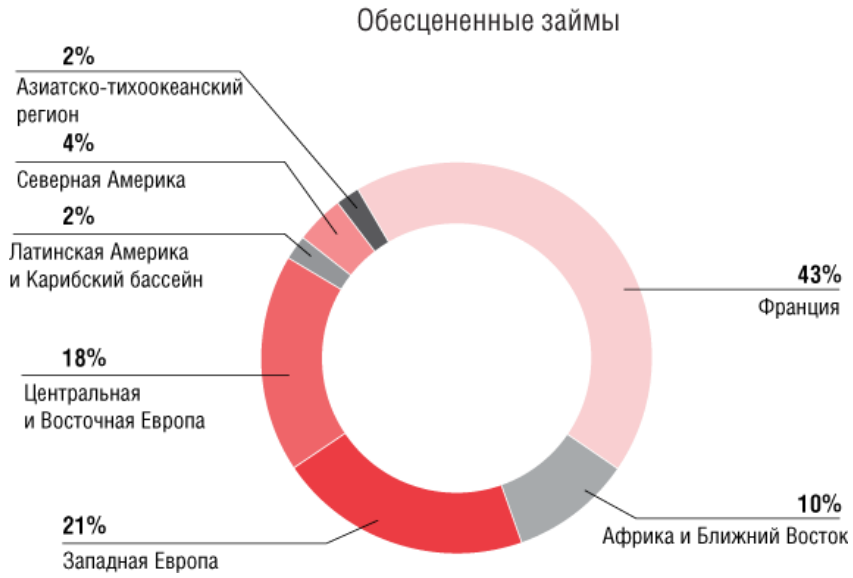
По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные просроченные кредиты составляли 14,9 миллиардов евро (11,4 миллиардов евро по состоянию на 31 декабря 2007 года).

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.

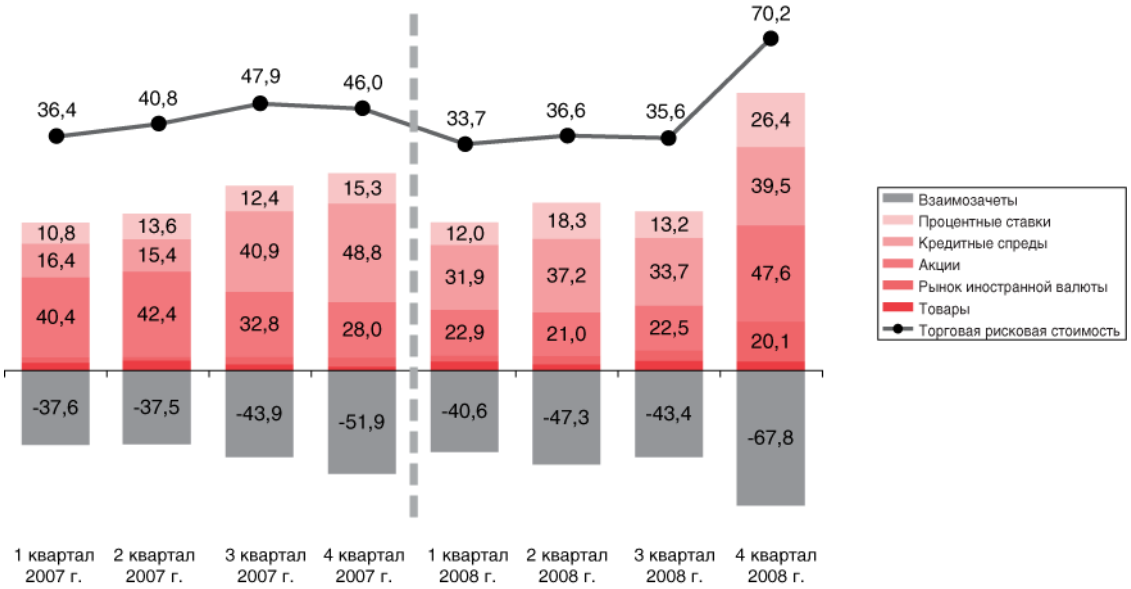
3.2. МЕТОДЫ ИЗМЕРЕНИЯ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИМИТОВ РИСКОВ

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», «АСЕ Австралия», «АСЕ 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 Експресс 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 Американ 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 № 13

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год

Перевод с английского и французского языков на русский язык
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 эксклюз*

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).

▪ 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 если 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	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 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 средствами»	18 июня 2009 г.	1 января 2010г.
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 (TOTEM…); 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.

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 непогашенным кредитам	1 249	557	1 030	808
Гарантии и обеспечения, относящиеся к обесцененным непогашенным	1 740	1 688	1 324	1 046

кредитам				

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.

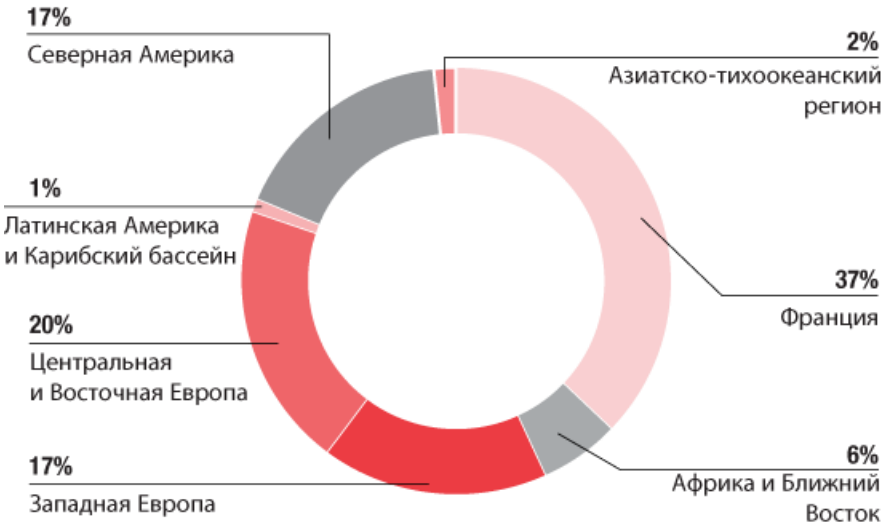
2.6. Анализ обесценения

- **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.

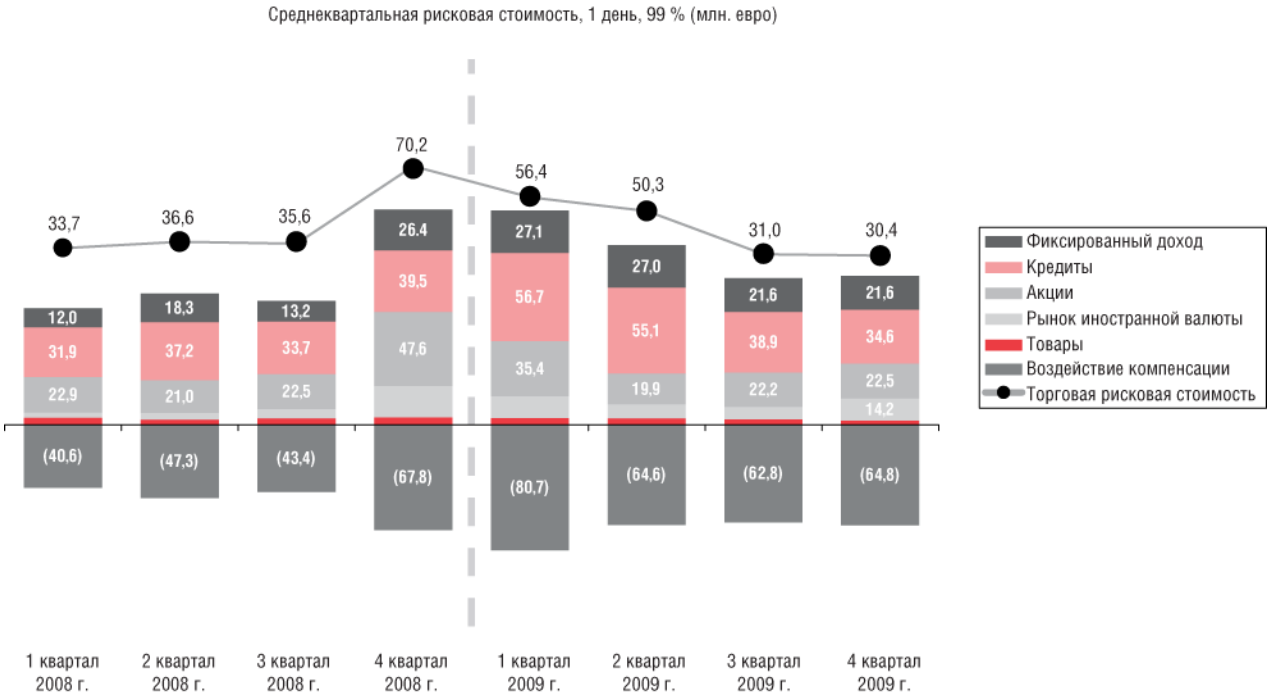
Ежедневный отчет об использовании рисковой стоимости, стресс-тестов и общей чувствительности к процентным ставкам по сравнению с лимитами, устанавливаемыми на уровне Группы, подается в Генеральную дирекцию и руководителям подразделений по видам деятельности, в дополнение к ежемесячным отчетам, суммирующим 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[1)]**	**Справедливая стоимость**	**Сумма, подлежащая выплате по истечению срока**	**Разница между справедливой стоимостью и суммой, подлежащая выплате по истечению срока[1)]**
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 № 14

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 73079
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 репутации		-	(42)	(18)

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						(19)			(19)		3	3	(16)

стоимости финансовых инструментов и внеоборотных активов, признанные в качестве дохода													
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 инструментов и внеоборотных						1 143	(147)		996		47	47	1 043

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,	***3***	***98***	***152***	***(561)***	***-***	***-***	***-***	***-***	***(308)***	***(761)***	***-***	***(761)***	***(1 069)***

касающимся отношений с акционерами													
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, связанное с приобретением и реализацией финансовых активов и долгосрочными капиталовложениями	53	(1 453)	(64)
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

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.*

90/166

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 года.

Использованный рейтинг является наиболее низким рейтингом, составленным агентством «Мудиз» и компанией Standard & Poor's (по состоянию на 30 июня 2010 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

AA: компания «Эшьюред геренти»
BB: компания «Рэдиан», компания «Синкора кэпитал эшьюренс»
B: компания «МБИА»
C: компания «Амбак», компания «КИФГ», компания «ФГИК»

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	5 985	548	22	6 555	5 745	377	17	6 139

долговые ценные бумаги								
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	**150**	**30**	**264**	**444**	**123**	**24**	**238**	**385**

инструменты								
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 стоимости через прибыль или	**9 613**	**348 951**	**26 153**	**384 717**	**9 684**	**266 379**	**26 690**	**302 753**

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				-			1333	-

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	Специализированное финансовое и страховое обслуживание	10		10
Индивидуальное финансовое обслуживание	Специализированное финансовое и страховое обслуживание	796	(42)	754
Корпоративное финансовое обслуживание	Специализированное финансовое и страховое обслуживание	418		418
Финансовое обслуживание транспортной аренды	Специализированное 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 обязательств	13	1	(13)	**(12)**	-	-	-	**1**

ам 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).

110/166

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

	30 июня 2010 года				31 декабря 2009 года			
(млн. евро)	**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	(274)	(589)	(305)

долговые инструменты			
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 подписных**	**Тип программы**	**безвозмездное акционирование**

	акций
Акционерное соглашение	27 мая 2008 года
Решение совета директоров	09 марта 2010 года
Количество выданных опционов	1 000 000
Договорный срок действия опционов	7 лет
Форма выплат	акции Группы «Сосьете Женераль»
Период с момента выдачи до исполнения опционов	09 марта 2010 года — 31 марта 2014 года
Условия достижения определенных показателей	для определенных получателей существуют условия «Условия достижения определенных показателей, установленные Группой»[1]
Увольнение из Группы	аннулирование

Акционерное соглашение	27 мая 2008 года	
Решение совета директоров	09 марта 2010 года	
Количество предоставленных бесплатных акций	4 200 000	
Форма выплат	акции Группы «Сосьете Женераль»	
	Субпрограмма № 1	Субпрограмма № 2
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]	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 Группы	аннулирование	

Сокращение штатов	аннулирование
Выход на пенсию	продолжение
Смерть	продолжение в течение 6 месяцев
Цена акции на дату выдачи (средняя цена за 20 дней, предшествующих дате выдачи)	40,988
Дисконт	-
Цена исполнения	41,2
Исполненные опционы	0
Опционы, аннулированные на 30 июня 2010 года	6 909
Опционы, действующие на 30 июня 2010 года	993 091
Количество зарезервированных акций на 30 июня 2010 года	-
Цена одной зарезервированной акции (в евро)	-
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	-
Начальная дата разрешения на продажу акций	31 марта 2014 года
Период до осуществления продажи после наступления срока исполнения опциона	нет

Сокращение штатов	аннулирование	
Выход на пенсию	продолжение	
Смерть	продолжение в течение 6 месяцев	
Цена акции на дату выдачи	43,645	
Акции, аннулированные на 30 июня 2010 года	236 584	
Обращающиеся акции на 30 июня 2010 года	3 963 416	
Количество зарезервированных акций на 30 июня 2010 года	3 963 416	
Цена одной зарезервированной акции (в евро)	47,71	
Общая стоимость зарезервированных акций (млн. евро)	189	
Начальная дата разрешения на продажу акций	31 марта 2015 года	31 марта 2014 года 31 марта 2015 года
Период до осуществления продажи после наступления срока исполнения опциона	2 года	
Справедливая стоимость (% от цены акции на дату выдачи)	период обращения продолжительностью два года:	86%
	период обращения продолжительностью три года:	82%
	Если не достигнуто условие, связанное с ROE, справедливая стоимость, включая условие по TSR:	1374

				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 доход	**1 294**	**727**	**952**	**131**	**(3 429)**	**(2 109)**	**3 052**	**116**	**316**
Чистый доход от	9	52	21	1	(2)	(3)	58	15	(6)

компаний, учитываемых по методу долевого участия в акционерном капитале									
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».

Приложение № 15

Учетная политика 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.

3.1 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 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.

3.2 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 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.

3.3 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.

3.4 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 валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка 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 валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового 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.

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	
	10501	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 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
	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
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
	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 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
	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	
	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
	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, переданные 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 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
	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
	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
	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 депо расчетный)	А
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.
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

8.Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.
9. Кассовый журнал по расходу.
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:

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-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.

3.1 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 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.

3.2 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 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.

3.3 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.

3.4 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 валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка 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 валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового 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.

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.

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.

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 № 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.

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 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 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	
	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	П

		средствам	
	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 *
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

7. Доверенность (форма № М-2а)

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 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:

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

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.

3.1 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 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.

3.2 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 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.

3.3 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.
III. 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.

3.4 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 валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка 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 валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового 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

7.3.1. 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.

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 № 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».

7.3.3. 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.

7.3.4. 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 № 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

7.4.1. 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 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.

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 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	П

		операциям	
	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 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	А

		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
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 (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
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

7. Доверенность (форма № М-2а)

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.

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.

3.3 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течении следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов , записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах , бухгалтерских журналах.
II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 205-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.
III. Службой внутреннего контроля Банка проводятся систематические последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

3.4 Порядок составления и предоставления отчетности .

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1376-У от 16 января 2004г “О перечне, формах и порядке составления и предствления 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:

Прием денежной наличности осуществляется:
- 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

Выдача денежной наличности производится:
- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкнотных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:
- Не реже одного раза в квартал;
- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1 Определение отдельных элементов учета операций с иностранной

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г “Срочные сделки” в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, кроме счетов, указанных в главе IV Положения Банка России № 290 от 10 июня 1996 года “О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях “.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу “А” «Балансовые счета» - 61306 - «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 – Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

По разделу “В” «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу “Г” «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (положительные)».

7.3.2 Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г “О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц” (далее Указание № 1446-У);
- Положения ЦБ РФ № 199-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);
- Выдача и погашение кредитов в иностранной валюте;
- Прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

Осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

- Покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
- Продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
- Продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).
- Иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные - в кредит балансового счета N 70103 "Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками", символ 13101; отрицательные - в Дебет балансового счета N 70205 "Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками", символ 25101.

7.3.3 Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

- Положения Банка России № 55 от 21 марта 1997г "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях"
- Положения Банка России № 205-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 61306, - отрицательные на балансовом счете 61406.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г "Срочные сделки" до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.
- ✓ Ежемесячно в последний рабочий день балансовые счета 61306 и 61406 закрываются на счета доходов и расходов соответственно.

7.3.4. Совершение операций по покупке и продаже иностранной валюты на биржевом рынке.

Учетная политика банка в отношении операций по покупке и продаже иностранной валюты на бирже строится на основе Положения Банка России № 205-П с учетом следующих особенностей:

по сделкам за счет собственных средств расчеты осуществляются с использованием парных балансовых счетов на 47422 "Обязательства по прочим операциям" и 47423 "Требования по прочим операциям".

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка 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.

1.На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

2.В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

3.Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

4.На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

5.По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.
При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм.
Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета Банка при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

6.По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

7. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

8. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

9. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

10. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

11. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.

12. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

13. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством РФ.

14. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозрасчетной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, 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 счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31409	на срок свыше 3 лет	П
320		Кредиты, предоставленные кредитным 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 № 16
Реестр ипотечного покрытия

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№IP-110113/17 от 13.01.2011

Россия, 107140, г. Москва,
ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Тел./факс 777-29-64 (доб. 474, 337)

Форма № 18 РИП

Реестр ипотечного покрытия

Наименование Эмитента (Управляющего):	**Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "ДельтаКредит"**			
ИНН	7705285534			
Лицензия номер:		дата выдачи:	Орган регистрации	ЦБ РФ
ОГРН	1027739051988	дата регистрации:	04.02.1999	
Гос. регистрационный номер выпуска (правы в ЛУ)		Дата регистрации	Индивид. обозначение ИСУ	
Составлен на:	13.01.2011	Размер ипотечного покрытия (руб.)	**5 050 138 257,16**	

1 Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав ипотечного покрытия, за исключением требований, удостоверенных закладными:

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав ипотечного покрытия, удостоверенные закладными:

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Дата выдачи закладной	Наименование органа, выдавшего закладную	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1	КД	920	30.07.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,45	74-74-01/550/2008-192	11.08.2008	УФРС по Челябинской области	11.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454000,г Челябинск, улица Академика Сахарова		Жилая	56,60	2920000,00	08.07.2008	12.09.2008	30.09.2023	ежемес ячно	23356,13	нет	нет	нет	6,43	24,20	1777760,37	1748488,32	
2	КД	0000-0131	01.08.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,75	66-66-01/583/2008-230	14.08.2008	УФРС по Свердловской области	14.08.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620000 Г.Екатеринбург, ул.Хмелева		Жилая	37,40	1972439,00	27.07.2008	29.08.2008	01.10.2023	ежемес ячно	17483,72	нет	нет	нет	6,27	24,06	1312170,70	1327446,85	
3	КД	0000-0135	21.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,25	66-66-01/654/2008-049	02.09.2008	УФРС по Свердловской области	02.09.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Восточная		Жилая	28,60	2168000,00	31.07.2008	25.09.2008	21.10.2028	ежемес ячно	14273,17	04.02.2010	1	05.02.2010	2,79	16,71	1166542,42	1855318,60	
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									05.04.2010	1	06.04.2010					

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренного ч. 3 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.05.2010	1	05.05.2010					
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
																									04.08.2010	2	06.08.2010					
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
4	КД	0001-КРД00В09	31.03.2009	1508500,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/014/2009-070	14.04.2009	УФРС по Московской области	14.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	142271, Московская область, Серпуховский район, городское поселение Пролетарский, поселок Пролетарский, улица Центральная		Жилая	52,10	2438715,00	25.03.2009	29.05.2009	31.05.2024	ежемесячно	23483,68	нет	нет	нет	2,70	16,08	1467720,11	2294429,18	
5	КД	0002-KD-R-0000-2009	13.08.2009	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	77-77-18/027/2009-67	20.08.2009	УФРС по г. Москве	20.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117437, город Москва, улица Академика Волгина		Жилая	32,20	4537930,00	03.08.2009	30.10.2009	13.10.2019	ежемесячно	10810,29	15.01.2010	4	19.01.2010	72,08	45,38	586280,30	537341,43	
6	КД	0003-KD-R-0000-2009	28.08.2009	2253500,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-62/050/2009-250	04.09.2009	УФРС по Московской области	04.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141707,Московская область, город Долгопрудный, улица Гранитный тупик		Жилая	42,20	3405967,00	21.08.2009	30.09.2009	28.10.2019	ежемесячно	37749,08	15.01.2010	4	19.01.2010	5,65	19,92	2126208,93	1835658,87	
																									15.04.2010	8	23.04.2010					
																									15.09.2010	1	16.09.2010					
7	КД	0004-KD-R-0000-2009	04.09.2009	1990400,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-12/088/2009-023	18.09.2009	УФРС по Московской области	18.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141014, Московская область, город Мытищи, 1-й Красноармейский переулок		Жилая	51,10	4215668,00	25.08.2009	30.10.2009	04.11.2029	ежемесячно	28440,84	15.01.2010	4	19.01.2010	0,91	8,65	1972359,50	4417858,20	
																									15.04.2010	8	23.04.2010					
8	КД	0004-KD-R-0001-2009	15.09.2009	1085000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	61-61-01/644/2009-158	22.09.2009	УФРС по Ростовской области	22.09.2009	УФРС по Ростовской области	К	3	344045, г. Ростов-на-Дону, ул. Миронова		Жилая	37,00	1555000,00	02.09.2009	13.10.2009	16.11.2024	ежемесячно	16124,92	нет	нет	нет	2,01	11,90	1063166,99	1613796,27	
9	КД	0005-KD-R-0000-2009	02.10.2009	3161000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/030/2009-800	09.10.2009	УФРС по г. Москве	09.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117292,г.Москва, улица Ивана Бабушкина		Жилая	54,10	9709890,00	04.09.2009	30.11.2009	02.12.2024	ежемесячно	45012,08	15.01.2010	4	19.01.2010	6,12	11,95	2967558,97	4502926,17	
																									15.04.2010	8	23.04.2010					
10	КД	0009-KD-R-0000-2009	16.10.2009	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	77-77-18/036/2009-268	23.10.2009	УФРС по г.Москве	23.10.2009	УФРС по г.Москве	К	3	127591, город Москва, улица Дубнинская		Жилая	46,60	5207365,00	08.10.2009	30.11.2009	16.12.2029	ежемесячно	45139,23	нет	нет	нет	0,76	7,80	2977090,82	7199345,81	
11	КД	00186-ДФКД-2008	14.01.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	56-56-01/056/2009-239	10.03.2009	УФРС по Оренбургской области	10.03.2009	УФРС по Оренбургской области	К	3	Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Просторная		Жилая	63,00	2222514,00	02.03.2009	30.03.2009	15.03.2028	ежемесячно	12887,98	нет	нет	нет	3,75	24,25	1154999,23	1488826,97	
12	КД	002-09/рс-иф	21.09.2009	8000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	77-77-18/032/2009-177	28.09.2009	УФРС по г.Москве	28.09.2009	УФРС по г.Москве	К	3	121151, г. Москва, Кутузовский проспект		Жилая	75,20	14833300,00	08.09.2009	21.10.2009	21.11.2016	ежемесячно	157759,53	нет	нет	нет	10,06	27,87	7195553,55	3848323,07	
13	КД	00232-ДФКД-2008	05.03.2008	1050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	56-56-01/057/2009-087	25.03.2009	УФРС по Оренбургской области	25.03.2009	УФРС по Оренбургской области	К	3	460052, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Джангильдина		Жилая	38,20	1577240,00	27.02.2009	28.05.2009	06.05.2023	ежемесячно	12552,94	04.03.2010	7	11.03.2010	7,01	31,26	976385,95	869894,60	
1615																									04.05.2010	16	20.05.2010					
																									04.08.2010	2	06.08.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных ст. 2 ФЗ «Об иллюзорных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									06.09.2010	7	13.09.2010					
																									04.10.2010	16	20.10.2010					
																									08.11.2010	1	09.11.2010					
																									06.12.2010	1	07.12.2010					
14	КД	003-09/рс-ИФ	15.10.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	77-77-18/036/2009-204	16.11.2009	УФРС по г.Москве	16.11.2009	УФРС по г.Москве	К	3	123298, г. Москва, Маршала Малиновского		Жилая	38,90	5264868,00	05.10.2009	30.11.2009	15.12.2019	ежемесячно	17379,77	нет	нет	нет	4,58	17,71	954240,96	904022,87	
15	КД	00331-ДФКД-2008	10.06.2008	1015000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	56-56-01/220/2008-032	23.09.2008	УФРС по Оренбургской области	23.09.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460000,Оренбургская область,г. Оренбург,ул. Салмышская,		Жилая	41,30	1623297,00	19.09.2008	21.10.2008	11.08.2023	ежемесячно	12050,75	нет	нет	нет	6,85	26,64	945511,36	861861,50	
16	КД	00340-ДФКД-2008	19.06.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	56-56-01/158/2008-184	23.06.2008	УФРС по Оренбургской области	23.06.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460000. Оренбургская, г. Оренбург, пр. Гагарина		Жилая	42,00	2221300,00	07.06.2008	24.07.2008	26.08.2023	ежемесячно	12001,68	нет	нет	нет	6,93	25,22	930748,22	870246,07	
17	КД	00341-ДФКД-2008	19.06.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	56-56-01/122/2008-241	24.06.2008	УФРС по Оренбургской области	24.06.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460001, Оренбургская, г. Оренбург, ул. Чкалова		Жилая	43,60	2220100,00	16.06.2008	24.07.2008	20.08.2028	ежемесячно	14314,12	нет	нет	нет	3,48	18,21	1254769,25	1752777,51	
18	КД	005-10/РС-ИФ	22.04.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-62/042/2010-402	28.04.2010	УФРС по Московской области	28.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	142117, Московская область, город Подольск, ул. Кирова		Жилая	42,40	2828038,00	08.04.2010	21.05.2010	22.06.2030	ежемесячно	25720,21	нет	нет	нет	0,34	4,37	1793863,11	4219436,30	
19	КД	006-10/РС-ИФ	30.04.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/027/2010-637	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127644, Москва, ул. Клязьминская		Жилая	56,20	5771067,00	08.04.2010	21.06.2010	30.06.2020	ежемесячно	21527,35	нет	нет	нет	2,80	10,01	1360857,71	1073712,74	
20	КД	006-КД-2008	28.07.2008	1603600,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0417/2008-138	12.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193012, г. Санкт-Петербург, 2-й Рабфаковский переулок		Жилая	30,40	3101902,00	21.07.2008	25.12.2008	28.09.2023	ежемесячно	20026,35	нет	нет	нет	6,27	24,15	1502997,90	1520496,47	
21	КД	007-10/РЛС-ИФ	28.05.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/034/2010-200	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109369. г. Москва. ул. Перерва.		Жилая	38,40	4630622,00	14.05.2010	05.07.2010	28.07.2017	ежемесячно	46850,03	нет	нет	нет	5,09	14,26	2372847,70	1235790,74	

1616

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
22	КД	009-10/РС-ИФ	09.07.2010	1452600,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/045/2010-119	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121433, г. Москва, ул.Малая Филевская		Жилая	30,40	4050435,00	28.06.2010	27.07.2010	19.09.2035	ежемесячно	18605,35	нет	нет	нет	0,11	2,14	1450985,01	4061544,03	
23	КД	01/Д-2008	02.04.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	24-24-01/044/2008-942	07.04.2008	УФРС по Красноярскому краю	07.04.2008	УФРС по Красноярскому краю	К	3	660125 г.Красноярск, ул.9 Мая		Жилая	65,60	3709000,00	21.03.2008	12.05.2008	02.06.2028	ежемесячно	24223,89	11.01.2011	2		3,79	19,24	2116530,97	2918773,11	+
24	КД	0102-КР00В-08	22.07.2008	4100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,95	77-77-18/031/2008-992	22.08.2008	УФРС по г.Москве	22.08.2008	УФРС по г.Москве	К	3	111531, г.Москва, Энтузиастов шоссе		Жилая	44,60	6836476,00	16.07.2008	30.09.2008	22.09.2033	ежемесячно	45034,08	нет	нет	нет	9,59	13,94	3707012,80	8522825,79	
25	КД	011-КД-2008	07.07.2008	947000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	16-16-01/231/2008-396	14.07.2008	УФРС по Республике Татарстан	14.07.2008	УФРС по Республике Татарстан	К	3	420057, Республика Татарстан, город Казань, улица Воровского		Жилая	32,80	1223000,00	23.06.2008	19.08.2008	08.09.2033	ежемесячно	9994,53	нет	нет	нет	4,78	13,94	901705,12	1804760,44	
26	КД	0115-КРД00В-08	19.08.2008	2330000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/059/2008-070	11.09.2008	УФРС по Московской области	11.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141151, Московская область, город Посино-Петровский, ул. Гоголя		Жилая	44,90	2913020,00	06.08.2008	28.11.2008	19.10.2028	ежемесячно	26062,56	11.01.2010	2	13.01.2010	3,05	16,41	2259020,11	3286384,03	+
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									04.05.2010	2	06.05.2010					
																									05.07.2010	9	14.07.2010					
																									11.01.2011	2						
27	КД	0123-КРД00В-08	02.09.2008	4100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/059/2008-363	22.09.2008	УФРС по Московской области	22.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский р-н, г. Одинцово, ул. Чистяковой		Жилая	41,90	5240845,00	20.08.2008	26.11.2008	02.11.2028	ежемесячно	48034,60	04.03.2010	1	05.03.2010	2,88	16,58	3982065,89	6188376,74	
																									04.05.2010	2	06.05.2010					
28	КД	0124-КРД00В-08	03.09.2008	4330000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	50-50-42/025/2008-232	13.09.2008	УФРС по Московской области	13.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Долгопрудный, Московское шоссе		Жилая	49,90	5821000,00	18.08.2008	26.11.2008	03.11.2018	ежемесячно	63044,64	нет	нет	нет	16,80	36,79	3602604,77	2197397,89	
29	КД	02/2-606И	18.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	24-24-01/146/2008-371	26.08.2008	УФРС по Красноярскому краю	26.08.2008	УФРС по Красноярскому краю	К	3	660077, г.Красноярск, ул. Весны		Жилая	82,10	4556961,00	11.08.2008	23.10.2008	27.10.2028	ежемесячно	23005,40	04.05.2010	1	05.05.2010	2,99	16,76	1940287,46	2931076,28	
																									06.12.2010	11	17.12.2010					
30	КД	02/Д-2008	04.04.2008	1432300,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	24-24-01/066/2008-498	10.04.2008	УФРС по Красноярскому краю	10.04.2008	УФРС по Красноярскому краю	К	3	660017, г. Красноярск, ул. Дубровинского		Жилая	42,30	3020000,00	18.03.2008	20.05.2008	04.06.2028	ежемесячно	15770,86	05.04.2010	1	06.04.2010	3,75	19,63	1378546,10	1903527,12	
31	КД	020-КД-2008	18.08.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	78-78-02/0017/2008-652	01.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196655, Санкт-Петербург, г. Колпино, ул. Тверская		Жилая	57,40	4034018,00	01.08.2008	28.11.2008	18.10.2023	ежемесячно	28273,21	нет	нет	нет	6,20	23,66	2157391,54	2136977,54	
32	КД	048	13.03.2009	1241200,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	38-38-01/028/2009-735	31.03.2009	УФРС по Иркутской области	31.03.2009	УФРС по Иркутской области	К	3	664037, г. Иркутск, ул. Центральная		Жилая	42,50	1773213,00	27.02.2009	24.04.2009	16.05.2024	ежемесячно	1275,50	нет	нет	нет	93,58	74,05	79671,83	124208,00	
33	КД	05-16288	04.03.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/022/2008-489	21.03.2008	УФРС по Свердловской области	21.03.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620137, город Екатеринбург, улица Советская		Жилая	43,40	2850000,00	20.02.2008	16.05.2008	04.05.2028	ежемесячно	18718,46	нет	нет	нет	3,92	20,24	1633453,12	2240291,07	
34	КД	05-16295	03.03.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/022/2008-502	14.03.2008	УФРС по Свердловской области	14.03.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620072, город Екатеринбург, улица Панельная		Жилая	31,90	2463860,00	23.02.2008	23.04.2008	05.05.2028	ежемесячно	11010,86	04.08.2010	1	05.08.2010	3,92	20,22	960854,73	1317817,36	
35	КД	05-16553	10.04.2008	1840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/259/2008-185	28.04.2008	УФРС по Свердловской области	28.04.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620072, город Екатеринбург, улица Панельная		Жилая	61,50	4210000,00	01.04.2008	16.05.2008	15.06.2028	ежемесячно	20259,98	нет	нет	нет	3,75	19,46	1770945,55	2445367,41	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
36	КД	05-16685	29.04.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/285/2008-448	12.05.2008	УФРС по Свердловской области	12.05.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620000 город Екатеринбург, улица Победы		Жилая	34,10	2186287,00	22.04.2008	30.05.2008	29.06.2028	ежемесячно	14314,12	04.10.2010	1	05.10.2010	3,75	19,23	1251211,39	1727702,46	
37	КД	05-16689	30.04.2008	950400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/364/2008-174	16.05.2008	УФРС по Свердловской области	16.05.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620072 город Екатеринбург, улица Панельная		Жилая	32,10	2300000,00	01.04.2008	18.06.2008	05.07.2028	ежемесячно	10464,72	04.03.2010	6	10.03.2010	3,64	19,06	915827,70	1270756,06	
																									05.04.2010	8	13.04.2010					
38	КД	05-16815	20.05.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	66-66-01/723/2008-005	15.10.2008	УФРС по Свердловской области	15.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620146, город Екатеринбург, бульвар Денисова-Уральского		Жилая	99,40	6230000,00	29.08.2008	13.11.2008	20.07.2023	ежемесячно	21382,77	нет	нет	нет	7,09	27,28	1672377,80	1511650,55	
39	КД	05-16829	21.05.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/684/2008-447	15.10.2008	УФРС по Свердловской области	15.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620146, город Екатеринбург, бульвар Денисова-Уральского		Жилая	65,00	4060875,00	30.08.2008	27.11.2008	21.07.2028	ежемесячно	23173,39	нет	нет	нет	3,45	19,59	2027587,95	2810861,79	
40	КД	05-16884	27.05.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	66-66-01/351/2008-580	24.07.2008	УФРС по Свердловской области	24.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620102 город Екатеринбург, улица Гурзуфская		Жилая	43,80	3043969,00	06.05.2008	14.08.2008	27.07.2023	ежемесячно	24976,74	04.05.2010	1	05.05.2010	6,78	25,76	1864342,56	1856590,45	
																									05.07.2010	1	06.07.2010					
																									04.08.2010	9	13.08.2010					
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
41	КД	05-16977	05.06.2008	988000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	66-66-01/646/2008-485	17.10.2008	УФРС по Свердловской области	17.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620146, город Екатеринбург, бульвар Денисова-Уральского		Жилая	48,40	3050000,00	11.09.2008	13.11.2008	05.08.2028	ежемесячно	11072,14	11.01.2011	2		3,12	19,02	957141,74	1367189,76	+
42	КД	05-17045	17.06.2008	2949000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	66-66-01/468/2008-220	30.06.2008	УФРС по Свердловской области	30.06.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620102, город Екатеринбург, улица Серафимы Дерябиной		Жилая	62,40	3704688,00	06.06.2008	16.07.2008	17.08.2023	ежемесячно	36828,20	нет	нет	нет	6,50	25,15	2757225,66	2769567,17	
43	КД	05-17091	20.06.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	66-66-01/456/2008-309	02.07.2008	УФРС по Свердловской области	02.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620131 город Екатеринбург, улица Крауля		Жилая	42,90	2458685,00	17.06.2008	16.07.2008	20.08.2023	ежемесячно	24039,60	нет	нет	нет	6,37	25,00	1779029,73	1828649,10	
44	КД	05-17128	26.06.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/468/2008-307	11.07.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	11.07.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	З	620137город Екатеринбург, улица Маяковского		Жилая	28,70	3400000,00	18.06.2008	29.07.2008	31.08.2023	ежемесячно	18602,60	нет	нет	нет	6,93	25,13	1442659,88	1348882,65	
45	КД	05-17165	01.07.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	66-66-01/460/2008-476	15.07.2008	УФРС по Свердловской области	15.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	662041 город Екатеринбург, улица Маяковского		Жилая	51,80	3543534,00	26.06.2008	14.08.2008	03.09.2023	ежемесячно	19053,69	нет	нет	нет	6,67	24,92	1446623,77	1412692,04	
46	КД	05-17166	01.07.2008	1520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/460/2008-474	15.07.2008	УФРС по Свердловской области	15.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620041, город Екатеринбург, улица Маяковского		Жилая	49,60	3392342,00	26.06.2008	16.09.2008	03.09.2028	ежемесячно	16736,51	нет	нет	нет	3,48	18,00	1467114,79	2049401,02	
47	КД	05-17219	08.07.2008	1407800,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/526/2008-259	23.07.2008	УФРС по Свердловской области	23.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620186, город Екатеринбург, улица Маяковского		Жилая	53,90	3658516,00	26.06.2008	14.08.2008	11.09.2023	ежемесячно	16895,97	нет	нет	нет	6,68	24,76	1313759,98	1237186,09	
48	КД	05-17283	15.07.2008	985400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/442/2008-691	30.07.2008	УФРС по Свердловской области	30.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620072, город Екатеринбург, улица Панельная		Жилая	31,60	2334640,00	18.06.2008	26.09.2008	17.09.2023	ежемесячно	9397,48	04.05.2010	1	05.05.2010	25,83	28,84	730881,05	688726,11	
49	КД	05-17462	04.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	66-66-01/684/2008-486	16.10.2008	УФРС по Свердловской области	16.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620146, город Екатеринбург, бульвар Денисова-Уральского		Жилая	75,70	4675081,00	05.09.2008	13.11.2008	04.10.2028	ежемесячно	14666,74	нет	нет	нет	2,60	17,03	1168793,57	1935956,17	
50	КД	05-17836	25.09.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	66-66-01/684/2008-657	08.10.2008	УФРС по Свердловской области	08.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	620075, город Екатеринбург, улица Тургенева		Жилая	32,40	2360000,00	16.09.2008	13.11.2008	25.11.2023	ежемесячно	19202,69	нет	нет	нет	6,15	22,83	1501536,26	1436039,05	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера залогового покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
51	КД	05-18056	28.10.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	66-66-01/739/2008-680	10.11.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620103, город Екатеринбург, улица Ляпустина		Жилая	80,80	3640000,00	10.10.2008	25.12.2008	28.12.2028	ежемесячно	23431,51	нет	нет	нет	2,55	15,09	1949094,32	3082302,28	
52	КД	050	09.06.2009	1570000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	38-38-01/061/2009-983	15.06.2009	УФРС по Иркутской области	К	3	664009, г. Иркутск, ул. Советская		Жилая	48,00	2273000,00	22.05.2009	07.07.2009	10.08.2024	ежемесячно	25566,51	15.10.2010	7	22.10.2010	2,18	14,14	1535785,41	2610306,85	
53	КД	052	03.08.2009	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	38-38-01/106/2009-653	06.08.2009	УФРС по Иркутской области	К	3	664054, г. Иркутск, ул. Лермонтова		Жилая	43,90	2332000,00	24.07.2009	27.08.2009	04.10.2024	ежемесячно	20806,35	нет	нет	нет	2,32	13,05	1367467,73	2046262,23	
54	КД	053	20.08.2009	1160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	38-38-01/120/2009-233	25.08.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Иркутской области	25.08.2009	К	3	664019, г. Иркутск, ул.Щедрина		Жилая	31,00	1743000,00	14.08.2009	13.10.2009	21.10.2029	ежемесячно	17457,33	нет	нет	нет	0,79	8,78	1150817,04	2770320,00	
55	КД	100009-КД	24.07.2009	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	27-27-01/073/2009-616	29.07.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	29.07.2009	К	3	680013, г.Хабаровск, ул. Лермонтова		Жилая	46,20	2027517,00	17.07.2009	24.09.2009	30.09.2019	ежемесячно	15913,75	нет	нет	нет	6,03	21,10	892674,33	762792,67	
56	КД	100046-КД-2008	29.08.2008	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/059/2008-111	12.09.2008	УФРС по Московской области	12.09.2008	К	3	142450, Московская область, Ногинский район, городское поселение Старая Купавна, город Старая Купавна, улица Чкалова		Жилая	30,60	2812415,00	20.08.2008	29.08.2008	29.10.2033	ежемесячно	20067,26	нет	нет	нет	1,40	12,70	1725581,80	3720999,76	
57	КД	100047-КД-2008	29.08.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-55/041/2008-342	10.09.2008	УФРС по Московской области	10.09.2008	К	3	142111, Московская область, город Подольск, улица Тепличная		Жилая	38,80	4016555,00	21.08.2008	29.08.2008	29.10.2033	ежемесячно	28127,33	нет	нет	нет	1,18	12,51	2272886,50	5356475,87	
58	КД	100051-КД-2008	29.08.2008	4800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/054/2008-814	02.10.2008	УФРС по г. Москве	02.10.2008	К	3	127566, город Москва, улица Бестужевых		Жилая	46,60	7547017,00	25.08.2008	29.08.2008	29.10.2023	ежемесячно	56838,31	нет	нет	нет	6,57	23,65	4484560,96	4149316,61	
59	КД	100072-КД-2008	29.08.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-09/071/2008-099	12.09.2008	УФРС по Московской области	12.09.2008	К	3	141595, Московская область, Солнечногорский район, сельское поселение Пешковское, поселок Майдарово		Жилая	28,30	2082780,00	13.08.2008	29.08.2008	29.10.2023	ежемесячно	18602,60	нет	нет	нет	6,44	23,57	1450224,74	1375463,36	
60	КД	100074-КД-2008	29.08.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	63-63-09/083/2008-163	18.09.2008	УФРС по Самарской области	18.09.2008	К	3	Самарская область, город Тольятти, улица Автостроителей		Жилая	34,50	1756630,00	19.08.2008	29.08.2008	29.10.2023	ежемесячно	13521,97	нет	нет	нет	6,20	23,43	1031796,98	1022036,62	
61	КД	100120-КД-2008	01.09.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	66-66-01/621/2008-432	17.09.2008	УФРС по Свердловской области	17.09.2008	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Стахановская		Жилая	33,40	2133726,00	25.08.2008	01.09.2008	01.11.2028	ежемесячно	14953,51	нет	нет	нет	2,88	16,26	1262528,93	1918809,56	
62	КД	100235-КД-2008	01.09.2008	4800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/054/2008-865	02.10.2008	УФРС по г.Москве	02.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	113405, город Москва, Варшавское шоссе		Жилая	53,70	8907644,00	27.08.2008	01.09.2008	01.11.2028	ежемесячно	52103,30	нет	нет	нет	9,82	16,96	4326738,00	6805191,26	
63	КД	100359-КД-2008	02.09.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/050/2008-543	02.10.2008	УФРС по г. Москве	02.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117574 город Москва, Голубинская улица		Жилая	72,80	11426570,00	27.08.2008	02.09.2008	02.11.2028	ежемесячно	21252,73	нет	нет	нет	3,05	16,36	1842129,16	2679859,90	
64	КД	100409-КД	22.06.2009	1157000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	27-27-01/069/2009-068	24.06.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	24.06.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680003, г. Хабаровск, ул. Краснореченская		Жилая	30,20	1653395,00	16.06.2009	30.07.2009	26.08.2019	ежемесячно	19381,27	нет	нет	нет	6,43	22,43	1082664,36	915598,23	
65	КД	100427-КД-2008	04.09.2008	4700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/060/2008-046	18.09.2008	УФРС по Московской области	18.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, г.Реутов, ул.Советская		Жилая	42,80	5904414,00	26.08.2008	04.09.2008	04.11.2023	ежемесячно	58695,34	нет	нет	нет	5,82	22,62	4426554,66	4546590,28	
66	КД	100443-КД-2008	03.09.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/200/2008-571	09.09.2008	УФРС по Самарской области	10.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Александра Матросова		Жилая	34,60	2144680,00	15.08.2008	03.09.2008	03.11.2023	ежемесячно	19981,39	нет	нет	нет	5,82	22,65	1506912,30	1547776,28	
67	КД	100459-КД-2008	03.09.2008	2190000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/059/2008-207	16.09.2008	УФРС по Московской области	16.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	140081, Московская область, городской округ Лыткарино, город Лыткарино, улица Коммунистическая		Жилая	34,30	3320108,00	14.08.2008	03.09.2008	03.11.2033	ежемесячно	25112,74	нет	нет	нет	1,36	12,32	2160268,03	4681154,37	

1619

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, начиная с даты погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
68	КД	100498-КД-2008	04.09.2008	2181600,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/055/2008-448	18.09.2008	УФРС по Московской области	18.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142404, Московская область, Ногинский район, городское поселение Ногинск, город Ногинск, улица Самодеятельная		Жилая	38,30	2764792,00	27.08.2008	04.09.2008	04.11.2033	ежемесячно	23381,16	нет		нет	нет	1,60	12,51	2146719,75	4226030,48	
69	КД	100499-КД-2008	04.09.2008	2796500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-27/062/2008-028	10.09.2008	УФРС по Московской области	10.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142435 Московская область, Подольский район, Рязановское с/п, с. Остафьево, улица Троицкая		Жилая	38,30	3595600,00	30.08.2008	04.09.2008	04.11.2023	ежемесячно	34923,73	нет		нет	нет	5,82	22,62	2633799,94	2705220,25	
70	КД	100500-КД-2008	04.09.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0492/2008-515	18.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194100, город Санкт-Петербург, улица Кантемировская		Жилая	46,60	4925401,00	27.08.2008	04.09.2008	04.11.2033	ежемесячно	11467,00	нет		нет	нет	1,36	12,31	986423,90	2137522,71	
71	КД	100503-КД-2008	04.09.2008	1061000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/200/2008-714	10.09.2008	УФРС по Самарской области	11.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Куйбышевский район, улица Бакинская		Жилая	42,60	2025510,00	26.08.2008	04.09.2008	04.11.2028	ежемесячно	12430,42	нет		нет	нет	2,78	16,14	1031528,07	1612816,48	
72	КД	100553-КД-2008	05.09.2008	964000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-01/204/2008-030	11.09.2008	УФРС по Самарской области	12.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, 776 кв-л, улица Победы		Жилая	33,40	2228700,00	26.08.2008	05.09.2008	05.11.2028	ежемесячно	9782,13	нет		нет	нет	13,31	17,78	835665,91	1246517,86	
73	КД	100569-КД-2008	30.09.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	47-78-16/012/2008-302	10.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188309, Ленинградская область, город Гатчина, улица Карла Маркса		Жилая	32,10	2687835,00	26.09.2006	30.09.2008	16.12.2028	ежемесячно	24603,09	нет		нет	нет	2,55	15,29	2046548,91	3236413,38	
74	КД	100572-КД-2008	05.09.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0494/2008-392	19.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195297, город Санкт-Петербург, улица Брянцева		Жилая	33,60	3975704,00	02.09.2008	05.09.2008	05.11.2028	ежемесячно	26946,24	нет		нет	нет	2,78	16,12	2236111,91	3496213,70	
75	КД	100586-КД-2008	05.09.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-28/048/2008-174	15.09.2008	УФРС по Московской области	15.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142000, Московская область, город Домодедово, микрорайон Северный, улица Речная		Жилая	31,30	3363655,00	21.08.2008	05.09.2008	05.11.2033	ежемесячно	11467,00	нет		нет	нет	1,36	13,51	986423,89	1918175,52	
76	КД	100636-КД-2008	08.09.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/204/2008-138	11.09.2008	УФРС по Самарской области	15.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Нагорная		Жилая	65,30	3568090,00	22.08.2008	08.09.2008	08.11.2023	ежемесячно	28723,25	15.02.2010	1	16.02.2010	5,82	22,54	2166186,37	2224927,68	
																									15.04.2010	4	19.04.2010					
																									15.07.2010	5	20.07.2010					
																									15.09.2010	5	20.09.2010					
																									15.10.2010	3	18.10.2010					
																									15.11.2010	1	16.11.2010					
																									15.12.2010	1	16.12.2010					
77	КД	100694-КД-2008	10.09.2008	2080000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	63-63-01/204/2008-614	15.09.2008	УФРС по Самарской области	17.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Советской Армии		Жилая	83,80	4817860,00	26.08.2008	10.09.2008	10.11.2023	ежемесячно	25568,82	нет		нет	нет	5,97	22,59	1955908,16	1953128,84	
78	КД	100711-КД-2008	09.09.2008	3177000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0501/2008-141	23.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	23.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193312, город Санкт-Петербург, улица Чудновского		Жилая	47,80	5005000,00	26.08.2008	09.09.2008	09.11.2023	ежемесячно	39675,55	нет		нет	нет	5,82	22,52	2992162,66	3073302,34	
79	КД	100713-КД-2008	09.09.2008	3168000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	50-50-62/060/2008-145	22.09.2008	УФРС по Московской области	22.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141109, Московская область, город Щелково, улица Комсомольская		Жилая	41,60	4180594,00	29.08.2008	09.09.2008	09.11.2033	ежемесячно	35610,60	нет		нет	нет	1,43	12,30	3122819,22	6580042,03	

1620

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашений долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
80	КД	100809-КД	03.07.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16,25%, I2= MosPrime3M + 7,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	27-27-01/067/2009-633	07.07.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	07.07.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680054, г. Хабаровск, ул. Воровского		Жилая	30,90	1445100,00	01.07.2009	08.09.2009	10.09.2029	ежемесячно	14100,46	нет		нет	нет		1,02	10,00	989828,35	2157055,74	
81	КД	100820-КД-2008	10.09.2008	3800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0502/2008-056	23.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	23.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, Камышовая улица		Жилая	54,80	5312000,00	03.09.2008	10.09.2008	10.11.2028	ежемесячно	44519,88	15.10.2010	4	19.10.2010	2,78	16,04	3694445,61	5776348,49	
82	КД	100853-КД-2008	11.09.2008	4074200,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/062/2008-251	10.10.2008	УФРС по г. Москве	10.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117447, город Москва, улица Большая Черёмушкинская		Жилая	29,70	6017243,00	02.09.2008	11.09.2008	11.11.2018	ежемесячно	60832,18	нет	нет	нет	12,80	34,91	3552755,69	2101276,70	
83	КД	100858-КД-2008	10.09.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/059/2008-383	22.09.2008	УФРС по Московской области	22.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142435, Московская область, Ногинский район, сельское поселение Аксено-Бутырское, село Кудиново, улица Центральная		Жилая	34,10	2769196,00	25.08.2008	10.09.2008	10.11.2028	ежемесячно	24603,09	нет	нет	нет	2,78	16,04	2041667,35	3192193,95	
84	КД	100866-КД-2008	10.09.2008	4160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/055/2008-203	07.10.2008	УФРС по г. Москве	07.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	город Москва, бульв. Яна Райниса		Жилая	35,80	6245131,00	01.09.2008	10.09.2008	10.11.2023	ежемесячно	51951,62	15.07.2010	1	16.07.2010	5,82	22,49	3917971,79	4024216,14	
85	КД	100871-КД-2008	10.09.2008	4075000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	77-77-18/055/2008-201	08.10.2008	УФРС по г. Москве	08.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	город Москва, улица Кукмистерова		Жилая	58,40	8040427,00	29.08.2008	10.09.2008	10.11.2028	ежемесячно	49788,04	нет	нет	нет	2,55	15,87	3971228,04	6618112,54	
86	КД	100936-КД-2008	11.09.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/204/2008-762	16.09.2008	УФРС по Самарской области	18.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Алма-Атинская		Жилая	44,20	2859500,00	22.08.2008	11.09.2008	11.11.2028	ежемесячно	23788,62	нет	нет	нет	2,69	15,96	1946137,45	3114102,12	
87	КД	101050-КД-2008	12.09.2008	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/062/2008-337	15.10.2008	УФРС по г. Москве	15.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	129301 город Москва, улица Космонавтов		Жилая	40,70	7252374,00	01.09.2008	12.09.2008	12.11.2018	ежемесячно	65869,28	нет	нет	нет	13,11	35,04	3910159,02	2212291,66	
88	КД	101130-КД-2008	13.09.2008	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-15/052/2008-357	02.10.2008	УФРС по Московской области	02.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	143903, Московская область, город Балашиха, улица Белякова		Жилая	31,60	4026567,00	04.09.2008	13.09.2008	13.11.2023	ежемесячно	38713,95	нет	нет	нет	5,82	22,43	2919642,36	2998814,04	
89	КД	101245-КД-2008	18.09.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/055/2008-542	17.10.2008	УФРС по г. Москве	17.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117513, город Москва, Ленинский просп.		Жилая	75,70	14673000,00	01.09.2008	18.09.2008	18.11.2018	ежемесячно	73188,08	15.11.2010	2	17.11.2010	12,53	34,55	4373368,58	2505457,54	
90	КД	101275-КД-2008	16.09.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	63-63-01/211/2008-312	18.09.2008	УФРС по Самарской области	23.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Красноглинский район, Квартал 7 пос. Мехзавод		Жилая	31,00	1869500,00	21.08.2008	16.09.2008	16.11.2028	ежемесячно	14953,51	15.04.2010	5	20.04.2010	2,74	15,92	1264396,87	1934677,19	
																								15.09.2010	5	20.09.2010					
																								15.10.2010	3	18.10.2010					
																								15.11.2010	1	16.11.2010					

1621

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
91	КД	101372-КД-2008	22.09.2008	4756000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	77-77-18/062/2008-722	23.10.2008	УФРС по г. Москве	23.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127018, город Москва, Лазаревский пер.		Жилая	59,10	9622827,00	09.09.2008	22.09.2008	22.11.2028	ежемесячно	54706,84	нет	нет	нет	2,74	15,82	4625747,35	7077942,92	
92	КД	101409-КД	26.08.2009	1140000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	27-27-01/091/2009-532	01.09.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	01.09.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680051, г. Хабаровск, ул. Рокоссовского		Жилая	68,90	2278960,00	17.08.2009	22.10.2009	01.11.2029	ежемесячно	16074,52	нет	нет	нет	0,98	9,08	1128827,27	2467230,28	
93	КД	101471-КД-2008	18.09.2008	3033000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0520/2008-481	02.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194214, город Санкт-Петербург, Новоколомяжский проспект		Жилая	41,30	4111863,00	01.09.2008	18.09.2008	18.11.2023	ежемесячно	37877,23	нет	нет	нет	5,55	22,17	2864674,30	2967230,84	
94	КД	101495-КД-2008	19.09.2008	1457500,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	74-74-01/579/2008-371	29.09.2008	УФРС по Челябинской области	18.11.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск,улица Пионерская		Жилая	52,90	2502170,00	16.09.2008	19.09.2008	22.11.2028	ежемесячно	17597,49	17.05.2010	1	18.05.2010	2,48	15,62	1421412,94	2343072,16	
																									15.06.2010	3	18.06.2010					
																									15.09.2010	5	20.09.2010					
																									15.11.2010	1	16.11.2010					
																									15.12.2010	8	23.12.2010					
95	КД	101509-КД	08.09.2009	1188000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	27-27-01/090/2009-572	11.09.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	11.09.2009	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680000, г. Хабаровск, квартал ДОС (Большой Аэродром)		Жилая	46,80	1803356,00	03.09.2009	28.10.2009	08.11.2019	ежемесячно	18985,12	нет	нет	нет	6,01	20,41	1116659,38	877015,21	

1622

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
96	КД	101515-КД-2008	19.09.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	78-78-01/0522/2008-489	03.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.10.2008	К	3	193315, город Санкт-Петербург, проспект Большевиков		Жилая	45,60	4069107,00	15.09.2008	19.09.2008	19.11.2023	ежемесячно	19724,81	нет	нет	нет	5,09	21,85	1423595,91	1613282,69	
97	КД	101562-КД-2008	19.09.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/217/2008-096	23.09.2008	УФРС по Самарской области	26.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Георгия Димитрова		Жилая	49,70	3472500,00	11.09.2008	19.09.2008	19.11.2023	ежемесячно	24976,74	нет	нет	нет	5,55	22,14	1889003,90	1956631,85	
98	КД	101580-КД-2008	19.09.2008	4200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/062/2008-649	22.10.2008	УФРС по г. Москве	22.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	129515, город Москва, 2-я Останкинская ул.		Жилая	35,60	6904151,00	05.08.2008	19.09.2008	19.11.2023	ежемесячно	53140,17	нет	нет	нет	5,43	22,07	3971823,79	4210020,42	
99	КД	101677-КД-2008	22.09.2008	3650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/062/2008-186	06.10.2008	УФРС по Московской области	06.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	141281, Московская область, городской округ Ивантеевка, город Ивантеевка, улица Трудовая		Жилая	58,50	4712125,00	16.09.2008	22.09.2008	22.11.2033	ежемесячно	46043,46	нет	нет	нет	0,99	11,73	3613962,56	8991572,37	
100	КД	101696-КД-2008	22.09.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/217/2008-198	24.09.2008	УФРС по Самарской области	29.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Стара Загора		Жилая	56,30	3620322,00	01.09.2008	22.09.2008	22.11.2033	ежемесячно	22934,01	нет	нет	нет	1,28	12,00	1974460,81	4305958,60	
101	КД	101698-КД-2008	20.09.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-28/061/2008-046	29.09.2008	УФРС по Московской области	29.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142000 Московская область, город Домодедово, микрорайон Северный, улица Северная		Жилая	40,60	3919559,00	12.09.2008	20.09.2008	20.11.2033	ежемесячно	25227,41	нет	нет	нет	1,28	12,03	2171906,93	4736556,70	
102	КД	101784-КД-2008	23.09.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-62/008/2008-157	07.10.2008	УФРС по Московской области	07.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	140121 Московская область, Раменский район, городское поселение Быково, пос. Быково, улица Полевая		Жилая	42,70	3907264,00	10.09.2008	23.09.2008	23.11.2023	ежемесячно	38134,63	нет	нет	нет	5,09	21,77	2752285,51	3119014,30	
103	КД	101814-КД-2008	23.09.2008	1560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,20	63-63-01/217/2008-396	26.09.2008	УФРС по Самарской области	30.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Энтузиастов		Жилая	30,20	2072590,00	11.09.2008	23.09.2008	23.11.2028	ежемесячно	17394,95	нет	нет	нет	2,92	15,93	1514528,99	2206980,87	
104	КД	101917-КД-2008	24.09.2008	2912000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0530/2008-127	08.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197349, город Санкт-Петербург, проспект Сизова		Жилая	30,90	3791307,00	18.09.2008	24.09.2008	24.11.2033	ежемесячно	33391,92	15.01.2010	10	25.01.2010	1,28	11,98	2874814,90	6269472,95	
																									15.07.2010	5	20.07.2010					
105	КД	101927-КД-2008	24.09.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-62/061/2008-337	07.10.2008	УФРС по Московской области	07.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	143180, Московская область, городской округ Звенигород, город Звенигород, микрорайон Первомайский		Жилая	32,00	3017000,00	17.09.2008	24.09.2008	24.11.2023	ежемесячно	26299,75	15.01.2010	3	18.01.2010	5,09	21,74	1898127,78	2151042,23	
																									15.03.2010	3	18.03.2010					
																									15.06.2010	1	16.06.2010					
																									16.08.2010	1	17.08.2010					
																									15.09.2010	8	23.09.2010					
																									15.10.2010	3	18.10.2010					
																									15.11.2010	3	18.11.2010					

1623

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									15.12.2010	1	16.12.2010					
106	КД	101961-КД-2008	25.09.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	78-78-01/0534/2008-373	09.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196191, город Санкт-Петербург, Варшавская улица		Жилая	50,10	6182915,00	19.09.2008	25.09.2008	25.11.2028	ежемесячно	36653,77	нет	нет	нет	2,41	21,00	2927586,58	3397570,54	
107	КД	101966-КД-2008	29.09.2008	1311000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	74-74-01/743/2008-13	08.10.2008	УФРС по Челябинской области	08.10.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Марченко		Жилая	35,90	1748000,00	22.09.2008	29.09.2008	16.12.2026	ежемесячно	16302,56	нет	нет	нет	2,25	15,06	1281554,67	2217989,00	
108	КД	102/99	27.06.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/678/2008-77	15.09.2008	УФРС по Челябинской области	15.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454091,г.Челябинск,ул.Доватора,дом.		Жилая	80,80	3976410,00	25.08.2008	22.10.2008	29.09.2023	ежемесячно	19237,44	нет	нет	нет	6,51	25,08	1495820,73	1408629,73	
109	КД	102110-КД-2008	26.09.2008	3784000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,70	66-66-01/649/2008-673	03.10.2008	УФРС по Свердловской области	03.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	город Екатеринбург, улица Фролова		Жилая	71,30	6627406,00	22.09.2008	26.09.2008	07.12.2018	ежемесячно	60355,84	15.01.2010	4	19.01.2010	11,25	33,30	3358196,61	2314270,49	
																									15.02.2010	9	24.02.2010					
																									15.03.2010	2	17.03.2010					
																									17.05.2010	9	26.05.2010					
																									15.06.2010	8	23.06.2010					
																									15.07.2010	25	09.08.2010					
																									16.08.2010	9	25.08.2010					
																									15.09.2010	13	28.09.2010					
																									15.10.2010	10	25.10.2010					
																									15.11.2010	1	16.11.2010					
																									15.12.2010	12	27.12.2010					
110	КД	102116-КД-2008	29.09.2008	1281100,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/770/2008-534	06.10.2008	УФРС по Нижегородской области	06.10.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Коминтерна		Жилая	34,10	1955586,00	11.09.2008	29.09.2008	29.11.2028	ежемесячно	15009,06	нет	нет	нет	2,64	15,63	1247311,17	1963576,23	
111	КД	102144-КД-2008	26.09.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	63-63-01/222/2008-261	01.10.2008	УФРС по Самарской области	03.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Каховская		Жилая	29,30	2018800,00	17.09.2008	26.09.2008	26.11.2026	ежемесячно	18031,05	нет	нет	нет	2,32	15,44	1416315,29	2440760,86	
112	КД	102152-КД-2008	27.09.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-44/013/2008-323	07.10.2008	УФРС по Московской области	07.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	141195, Московская область, г. Фрязино, Проспект Мира		Жилая	39,80	3817590,00	19.09.2008	27.09.2008	27.11.2028	ежемесячно	31088,02	нет	нет	нет	2,32	15,42	2441922,84	4208205,50	
113	КД	102158-КД-2008	29.09.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	78-78-01/0541/2008-379	13.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196233, город Санкт-Петербург, Витебский проспект		Жилая	42,40	4615000,00	24.09.2008	29.09.2008	29.11.2028	ежемесячно	32331,54	нет	нет	нет	2,32	15,39	2539599,77	4376534,47	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
114	КД	102161-КД-2008	26.09.2008	2150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	50-50-62/062/2008-335	13.10.2008	УФРС по Московской области	13.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	141280, Московская область, городской округ Ивантеевка, город Ивантеевка, улица Дзержинского		Жилая	29,70	2856000,00	06.08.2008	26.09.2008	26.11.2028	ежемесячно	24730,80	нет	нет	нет	2,74	15,75	2091118,04	3199662,55	
115	КД	102174-КД-2008	26.09.2008	1730000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	50-50-62/062/2008-327	10.10.2008	УФРС по Московской области	10.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	143080, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Лесной городок, поселок Лесной городок, улица Фасадная		Жилая	33,10	3261773,00	17.09.2008	26.09.2008	26.11.2023	ежемесячно	21266,37	нет	нет	нет	5,69	22,08	1631512,54	1642879,80	
116	КД	102178-КД-2008	26.09.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/222/2008-179	30.09.2008	УФРС по Самарской области	03.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Красноглинский район, Квартал 16 пос. Мехзавод		Жилая	63,60	3396900,00	17.09.2008	26.09.2008	26.11.2023	ежемесячно	18732,55	нет	нет	нет	5,55	21,99	1416753,07	1467475,63	
117	КД	102191-КД-2008	02.10.2008	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/066/2008-021	16.10.2008	УФРС по Московской области	16.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	142015, Московская область, город Домодедово, микрорайон Северный, улица Северная		Жилая	44,90	4216202,00	09.09.2008	02.10.2008	22.12.2033	ежемесячно	33019,04	нет	нет	нет	1,06	11,41	2671515,74	6383954,40	
118	КД	102195-КД-2008	26.09.2008	3390000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/055/2008-815	29.10.2008	УФРС по г. Москве	29.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115598, город Москва, Липецкая улица		Жилая	52,20	7223958,00	16.09.2008	26.09.2008	26.11.2033	ежемесячно	38873,14	нет	нет	нет	1,28	11,95	3346711,28	7296514,20	
119	КД	102293-КД-2008	30.09.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	78-78-01/0544/2008-675	14.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	187330, город Санкт-Петербург, Торики, улица Политрука Пасечника		Жилая	29,80	2752000,00	23.09.2008	30.09.2008	30.11.2023	ежемесячно	26299,75	нет	нет	нет	5,09	21,62	1898127,78	2151042,26	
120	КД	102303-КД-2008	29.09.2008	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,45	63-63-01/222/2008-367	01.10.2008	УФРС по Самарской области	06.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Самарский район, улица Ленинская		Жилая	126,50	10038000,00	25.09.2008	29.09.2008	29.11.2023	ежемесячно	81726,60	нет	нет	нет	4,79	21,44	5712427,89	6869987,85	
121	КД	102344-КД-2008	27.09.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/062/2008-365	13.10.2008	УФРС по Московской области	13.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Лобня, улица Краснополянская		Жилая	53,90	5029355,00	18.09.2008	27.09.2008	27.11.2028	ежемесячно	27527,15	нет	нет	нет	2,99	15,92	2425302,11	3463980,11	
122	КД	102361-КД-2008	29.09.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-09/094/2008-398	02.10.2008	УФРС по Самарской области	02.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Тольятти, Автозаводский район, улица Революционная		Жилая	47,20	1999961,00	25.09.2008	29.09.2008	29.11.2028	ежемесячно	17573,64	15.07.2010	7	22.07.2010	2,64	15,63	1460437,72	2299089,99	
123	КД	102465-КД-2008	30.09.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.95%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2013г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2013г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0544/2008-548	14.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198334, город Санкт-Петербург, проспект Народного Ополчения		Жилая	30,50	3223000,00	25.09.2008	30.09.2008	30.11.2023	ежемесячно	16405,40	нет	нет	нет	5,68	22,38	1226181,54	1283364,46	
124	КД	102497-КД-2008	30.09.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	52-52-01/770/2008-562	06.10.2008	УФРС по Нижегородской области	06.10.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Панфиловцев		Жилая	33,20	2424716,00	25.09.2008	30.09.2008	30.11.2023	ежемесячно	17483,72	нет	нет	нет	5,55	21,91	1322302,67	1369641,60	
125	КД	102513-КД-2008	30.09.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/770/2008-574	07.10.2008	УФРС по Нижегородской области	07.10.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Агрономическая		Жилая	28,30	1973040,00	19.09.2008	30.09.2008	30.11.2028	ежемесячно	11715,76	нет	нет	нет	2,64	15,61	973625,14	1532726,64	
126	КД	102523-КД-2008	30.09.2008	6250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/055/2008-945	31.10.2008	УФРС по г. Москве	31.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	г. Москва, Беговой проезд		Жилая	61,70	12679000,00	22.09.2008	30.09.2008	30.11.2028	ежемесячно	69910,29	нет	нет	нет	2,90	15,80	6068951,43	8887735,63	
127	КД	102526-КД-2008	30.09.2008	2413500,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	50-50-62/062/2008-375	13.10.2008	УФРС по Московской области	13.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	141021, Московская область, город Мытищи, улица Летная		Жилая	30,60	4057468,00	25.09.2008	30.09.2008	30.11.2028	ежемесячно	29487,96	нет	нет	нет	2,41	15,44	2355243,35	3952774,82	

1623

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
128	КД	102630-КД-2008	01.10.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	66-66-01/745/2008-104	13.10.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	13.10.2008	К	3	город Екатеринбург, улица Бехтерева		Жилая	100,00	6843800,00	25.09.2008	01.10.2008	01.12.2023	ежемесячно	49953,48	нет	нет	нет	5,55	21,88	3778007,79	3913263,63	
129	КД	102660-КД-2008	01.10.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12,95%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2013г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2013г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/063/2008-252	01.11.2008	УФРС по г. Москве	01.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115404, город Москва, Бирюлёвская улица		Жилая	49,20	7364502,00	25.09.2008	01.10.2008	01.12.2023	ежемесячно	19560,29	нет	нет	нет	5,68	22,36	1461985,52	1530163,40	
130	КД	102764-КД-2008	02.10.2008	4017400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0554/2008-537	24.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193318, город Санкт-Петербург, улица Бадаева		Жилая	54,20	5332560,00	29.09.2009	02.10.2008	01.01.2024	ежемесячно	50170,78	нет	нет	нет	5,33	21,08	3803272,46	3966884,12	
131	КД	102819-КД-2008	02.10.2008	1419400,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/228/2008-161	06.10.2008	УФРС по Самарской области	09.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, проспект Металлургов/улица Юбилейная		Жилая	21,90	1892600,00	18.09.2008	02.10.2008	09.12.2028	ежемесячно	16629,35	15.11.2010	1	16.11.2010	2,64	15,46	1381963,52	2175552,00	
132	КД	102845-КД-2008	06.10.2008	1561000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	54-54-11/080/2008-531	21.10.2008	УФРС по Новосибирской области	21.10.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Петухова		Жилая	60,80	2649000,00	25.09.2008	06.10.2008	06.12.2028	ежемесячно	19072,18	нет	нет	нет	2,41	15,35	1523320,84	2556569,54	
133	КД	102856-КД-2008	03.10.2008	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	47-78-14/017/2008-013	17.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188650, Ленинградская область, город Сертолово, микрорайон Сертолово-1, улица Кленовая		Жилая	73,60	4627334,00	01.10.2008	03.10.2008	03.12.2023	ежемесячно	41211,62	нет	нет	нет	5,55	21,84	3116856,46	3228442,88	
134	КД	102867-КД-2008	03.10.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/228/2008-476	07.10.2008	УФРС по Самарской области	15.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Авроры		Жилая	49,20	3489707,00	23.09.2008	03.10.2008	03.12.2028	ежемесячно	24603,09	15.07.2010	1	16.07.2010	2,64	15,56	2044612,98	3218731,32	
																								15.09.2010	5	20.09.2010					
																								15.10.2010	3	18.10.2010					
																								15.12.2010	1	16.12.2010					
135	КД	102901-КД-2008	03.10.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,45	54-54-01/398/2008-867	17.10.2008	УФРС по Новосибирской области	17.10.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, Новосибирский район, рабочий поселок Краснообск		Жилая	65,00	3856930,00	30.09.2008	03.10.2008	03.12.2023	ежемесячно	35763,40	15.12.2009	86	11.03.2010	4,39	21,09	2390278,48	3115469,96	
																								15.06.2010	16	01.07.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									15.09.2010	2	17.09.2010					
																									15.10.2010	5	20.10.2010					
																									15.11.2010	4	19.11.2010					
																									15.12.2010	1	16.12.2010					
136	КД	102926-КД-2008	03.10.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	78-78-01/0549/2008-380	17.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195221, город Санкт-Петербург, улица Замшина		Жилая	45,30	4350870,00	15.09.2008	03.10.2008	03.12.2023	ежемесячно	12949,95	нет	нет	нет	5,23	21,64	947728,66	1046103,37	
137	КД	102940-КД-2008	06.10.2008	1770000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	78-78-01/0554/2008-111	20.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	20.10.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195274, город Санкт-Петербург, улица Демьяна Бедного		Жилая	46,00	4322000,00	29.09.2008	06.10.2008	06.12.2028	ежемесячно	21625,73	нет	нет	нет	2,41	15,35	1727275,91	2898861,10	
138	КД	102942-КД-2008	06.10.2008	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/228/2008-497	09.10.2008	УФРС по Самарской области	09.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Советская		Жилая	33,50	2315500,00	29.09.2008	06.10.2008	06.12.2028	ежемесячно	21674,15	16.08.2010	1	17.08.2010	2,64	15,51	1801206,70	2835549,71	
139	КД	102971-КД-2008	04.10.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-52/030/2008-076	17.10.2008	УФРС по Московской области	17.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Жуковский, улица Клубная		Жилая	33,20	3818695,00	30.09.2008	04.10.2008	04.12.2023	ежемесячно	39449,62	нет	нет	нет	5,09	21,53	2847191,82	3226565,41	
140	КД	103008-КД-2008	06.10.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	54-54-01/408/2008-574	06.11.2008	УФРС по Новосибирской области	06.11.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Куприна		Жилая	38,20	1753230,00	24.09.2008	06.10.2008	06.12.2023	ежемесячно	14801,64	нет	нет	нет	6,04	22,08	1174520,70	1104549,14	
141	КД	103039-КД-2008	07.10.2008	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.20%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1; С 03.01.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/228/2008-770	09.10.2008	УФРС по Самарской области	14.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Стара Загора		Жилая	39,80	2705670,00	30.09.2008	07.10.2008	07.12.2028	ежемесячно	22016,27	нет	нет	нет	2,27	15,53	1710276,96	2993303,66	
142	КД	103071-КД-2008	07.10.2008	2760000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	50-50-62/008/2008-341	27.10.2008	УФРС по Московской области	27.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Победы		Жилая	21,20	3943209,00	01.10.2008	07.10.2008	07.12.2028	ежемесячно	31747,45	нет	нет	нет	2,74	15,57	2684411,87	4107470,09	
143	КД	103094-КД-2008	07.10.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	63-63-09/096/2008-668	13.10.2008	УФРС по Самарской области	13.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Тольятти, Центральный район, улица Лесная		Жилая	103,30	4089960,00	25.09.2008	07.10.2008	07.12.2023	ежемесячно	20719,92	нет	нет	нет	5,23	21,55	1516365,86	1673765,40	
144	КД	103156-КД-2008	06.10.2008	3324000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/056/2008-260	07.11.2008	УФРС по г. Москве	07.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115533, город Москва, улица Нагатинская		Жилая	38,70	6582873,00	29.09.2008	08.10.2008	08.12.2028	ежемесячно	38943,18	нет	нет	нет	2,64	15,48	3236330,17	5094788,96	
145	КД	103169-КД-2008	13.10.2008	2190000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	52-52-01/773/2008-321	17.10.2008	УФРС по Нижегородской области	17.10.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, Московское шоссе		Жилая	60,00	3247876,00	30.09.2008	13.10.2008	13.12.2023	ежемесячно	28360,39	нет	нет	нет	5,23	21,42	2075525,80	2290966,62	
146	КД	103253-КД-2008	09.10.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/056/2008-382	10.11.2008	УФРС по г. Москве	10.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117519, Российская Федерация, г. Москва, Варшавское шоссе		Жилая	37,60	6240000,00	03.10.2008	09.10.2008	09.12.2028	ежемесячно	46863,03	нет	нет	нет	2,64	15,46	3894500,88	6130915,53	
147	КД	103260-КД-2008	09.10.2008	1887800,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/437/2008-409	20.10.2008	УФРС по Новосибирской области	20.10.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Александра Невского		Жилая	61,70	3270510,00	03.10.2008	09.10.2008	09.12.2023	ежемесячно	23575,54	нет	нет	нет	5,55	21,71	1783030,93	1846866,50	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
148	КД	103320-КД-2008	10.10.2008	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/236/2008-349	14.10.2008	УФРС по Самарской области	14.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, улица Средне- Садовая		Жилая	28,30	1849006,00	02.10.2008	10.10.2008	10.12.2023	ежемесячно	14361,63	15.02.2010	2	17.02.2010	5,55	21,69	1086177,11	1125061,73	
149	КД	103336-КД-2008	14.10.2008	4389700,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/070/2008-341	13.11.2008	УФРС по г. Москве	13.11.2008	УФРС по г Москве	К	3	109390, г. Москва, ул. Юных Ленинцев		Жилая	31,00	5597687,00	02.10.2008	14.10.2008	14.12.2033	ежемесячно	46733,22	нет	нет	нет	8,31	12,08	4025112,57	8807477,44	
150	КД	103365-КД-2008	10.10.2008	1210000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,70	54-54-01/466/2008-115	24.10.2008	УФРС по Новосибирской области	24.10.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Дачная		Жилая	21,30	1630000,00	25.09.2008	10.10.2008	10.12.2028	ежемесячно	16562,45	15.07.2010	1	16.07.2010	1,86	14,85	1187450,38	2354828,69	
151	КД	103454-КД-2008	11.10.2008	3020000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/008/2008-223	24.10.2008	УФРС по Московской области	24.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	141315, Московская область, Сергиево-Посадский муниципальный район, городское поселение Сергиев Посад, город Сергиев Посад, улица 1 Рыбная		Жилая	60,10	4028676,00	02.10.2008	11.10.2008	11.12.2033	ежемесячно	36932,41	нет	нет	нет	1,08	11,57	2987492,95	7124676,98	
152	КД	103532-КД-2008	16.10.2008	3630000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-28/061/2008-201	27.10.2008	УФРС по Московской области	27.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	142000, Московская область, город Домодедово, микрорайон Северный, улица 1-ая Коммунистическая		Жилая	50,30	5189834,00	27.09.2008	16.10.2008	16.12.2033	ежемесячно	38154,10	нет	нет	нет	9,39	11,85	3289323,74	7252109,92	
153	КД	103538-КД-2008	14.10.2008	2962000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-11/073/2008-127	30.10.2008	УФРС по Московской области	30.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	143430, Московская область, Красногорский район		Жилая	33,10	3950019,00	08.10.2008	14.10.2008	14.12.2033	ежемесячно	33965,27	нет	нет	нет	1,28	11,72	2924176,43	6377122,39	
154	КД	103563-КД-2008	14.10.2008	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-56/019/2008-086	22.10.2008	УФРС по Московской области	22.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	142184, Московская область, город Климовск, 50-летия Октября пр-кт		Жилая	31,10	3760319,00	25.09.2008	14.10.2008	14.12.2023	ежемесячно	29972,09	15.06.2010	6	21.06.2010	5,55	21,60	2266804,61	2347957,46	
155	КД	103641-КД-2008	15.10.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/234/2008-833	17.10.2008	УФРС по Самарской области	17.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, проспект Кирова		Жилая	68,00	4012420,00	30.09.2008	15.10.2008	15.12.2028	ежемесячно	26946,24	нет	нет	нет	2,55	15,30	2241458,37	3544644,46	
156	КД	103892-КД-2008	21.10.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	52-52-01/769/2008-330	27.10.2008	УФРС по Нижегородской области	27.10.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Мельникова		Жилая	33,00	2033741,00	09.10.2008	21.10.2008	21.12.2023	ежемесячно	15539,94	нет	нет	нет	5,02	21,13	1139742,22	1266739,08	
157	КД	104066-КД-2008	20.10.2008	5600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.95%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/063/2008-966	21.11.2008	УФРС по г. Москве	21.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117534, город Москва, улица Кировоградская		Жилая	46,60	7011000,00	14.10.2008	20.10.2008	20.12.2023	ежемесячно	70669,42	нет	нет	нет	5,46	21,82	5294220,26	5579857,55	
158	КД	104074-КД-2008	22.10.2008	2924000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/056/2008-768	21.11.2008	УФРС по г. Москве	21.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	119571, г. Москва, ул. 26-ти Бакинских Комиссаров		Жилая	45,00	8359936,00	09.10.2008	22.10.2008	22.12.2033	ежемесячно	33529,52	нет	нет	нет	1,25	11,59	2887601,00	6313565,03	
159	КД	104085-КД-2008	18.10.2008	5100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/056/2008-639	21.11.2008	УФРС по г. Москве	21.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109559, город Москва, улица Маршала Баграмяна		Жилая	37,90	6487902,00	09.10.2008	18.10.2008	18.12.2023	ежемесячно	59830,24	нет	нет	нет	11,04	21,96	4536737,20	4735671,21	
160	КД	104214-КД-2008	21.10.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/070/2008-780	20.11.2008	УФРС по г. Москве	20.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127543, город Москва, улица Белозерская		Жилая	32,50	5453000,00	08.10.2008	21.10.2008	21.12.2028	ежемесячно	46863,03	нет	нет	нет	2,55	15,20	3898188,36	6164595,60	

1628

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, уплаты каждой из них, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
161	КД	104244-КД-2010	13.09.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-953	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109548, город Москва, улица Шоссейная		Жилая	57,80	6693910,00	18.08.2010	13.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	47200,29	нет	нет	нет	0,46	3,02	3483920,37	4871337,44	
162	КД	104525-КД-2008	23.10.2008	1759300,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,95	50-50-15/055/2008-385	06.11.2008	УФРС по Московской области	06.11.2008	УФРС по Московской области	К	3	143903, Московская область, город Балашиха, улица Белякова		Жилая	29,30	3352665,00	14.10.2008	23.10.2008	23.12.2033	ежемесячно	16926,07	нет	нет	нет	11,32	12,39	1560239,45	3642608,75	
163	КД	104542-КД-2008	23.10.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/068/2008-009	06.11.2008	УФРС по Московской области	06.11.2008	УФРС по Московской области	К	3	143006, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Маковского		Жилая	64,80	7001486,00	16.10.2008	23.10.2008	23.12.2028	ежемесячно	55054,31	нет	нет	нет	2,88	15,42	4856029,93	6968590,13	
164	КД	104666-КД-2008	24.10.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.95%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2013г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2013г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/245/2008-439	28.10.2008	УФРС по Самарской области	28.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, Октябрьский район, Московское шоссе		Жилая	38,30	2685000,00	20.10.2008	24.10.2008	24.12.2023	ежемесячно	18597,37	нет	нет	нет	5,01	21,45	1329840,28	1531314,31	
165	КД	104689-КД-2008	23.10.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,70	66-66-01/661/2008-685	20.11.2008	УФРС по Свердловской области	20.11.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Ангарская		Жилая	64,40	3040775,00	14.10.2008	23.10.2008	24.12.2028	ежемесячно	25893,55	нет	нет	нет	2,06	14,78	1958883,62	3598092,70	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
166	КД	104718-КД-2008	24.10.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-46/047/2008-372	05.11.2008	УФРС по Московской области	05.11.2008	УФРС по Московской области	К	3	144000, Московская область, город Электросталь, улица Победы		Жилая	43,80	3543923,00	20.10.2008	24.10.2008	24.12.2028	ежемесячно	29289,39	нет	нет	нет	2,55	15,15	2436367,83	3852875,62	
167	КД	104808-КД	05.03.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	27-27-01/010/2008-663	07.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	07.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680050, г. Хабаровск, ул. Малиновского		Жилая	47,10	2206000,00	28.02.2008	31.03.2008	12.05.2028	ежемесячно	13778,95	нет	нет	нет	17,44	22,65	1238474,16	1614132,76	
168	КД	104809-КД-2008	25.10.2008	5077500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.95%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/056/2008-896	27.11.2008	УФРС по г. Москве	27.11.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127224, город Москва, улица Северодвинская		Жилая	72,60	12435452,00	22.10.2008	25.10.2008	25.12.2023	ежемесячно	64075,71	нет	нет	нет	5,46	21,71	4800250,62	5059237,17	
169	КД	104862-КД-2008	25.10.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,70	50-50-62/068/2008-025	07.11.2008	УФРС по Московской области	07.11.2008	УФРС по Московской области	К	3	141410, Московская область, город Химки, улица 9 Мая		Жилая	50,30	6571688,00	22.10.2008	25.10.2008	25.12.2028	ежемесячно	51787,10	нет	нет	нет	2,06	15,79	3917767,24	6646398,01	
170	КД	104900-КД-2008	28.10.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-46/054/2008-037	10.11.2008	УФРС по Московской области	10.11.2008	УФРС по Московской области	К	3	144010, Московская область, город Электросталь, улица Западная		Жилая	33,90	2754721,00	14.10.2008	28.10.2008	28.12.2023	ежемесячно	27474,41	нет	нет	нет	5,33	21,17	2082740,09	2172338,49	
171	КД	105060-КД-2008	29.10.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,45	63-63-01/253/2008-068	01.11.2008	УФРС по Самарской области	01.11.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Солнечная		Жилая	73,00	4233770,00	23.09.2008	29.10.2008	29.12.2023	ежемесячно	17166,43	нет	нет	нет	4,22	20,43	1149346,08	1508022,35	
172	КД	105148-КД-2008	29.10.2008	2399000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,95	78-78-01/0602/2008-414	10.11.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	11.11.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192071, город Санкт-Петербург, улица Турку		Жилая	29,40	3083100,00	24.10.2008	29.10.2008	29.12.2033	ежемесячно	30634,09	нет	нет	нет	0,94	11,21	2376471,28	6020417,85	
173	КД	105241-КД-2008	29.10.2008	2068600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.95%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/786/2008-439	01.11.2008	УФРС по Нижегородской области	01.11.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603132, Россия, Нижегородская обл., г. Н. Новгород, ул. Голубева		Жилая	49,40	2761867,00	24.10.2008	29.10.2008	30.12.2023	ежемесячно	26104,78	нет	нет	нет	5,46	21,60	1955647,11	2061159,14	

1630

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
174	КД	105243-КД-2008	29.10.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.95%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-20/137/2008-162	07.11.2008	УФРС по Московской области	01.12.2008	УФРС по Московской области	К	3	143003, Московская область, Одинцовский район, город Одинцово, улица Северная		Жилая	64,10	7161060,00	21.10.2008	29.10.2008	29.12.2023	ежемесячно	31548,85	нет		нет	нет		5,46	21,63	2363491,13	2491007,20	
175	КД	105277-КД-2008	30.10.2008	2150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.95%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/482/2008-185	01.12.2008	УФРС по Новосибирской области	01.12.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, рабочий поселок Краснообск, Микрорайон №2		Жилая	71,70	3339360,00	13.10.2008	30.10.2008	30.12.2023	ежемесячно	28560,25	нет		нет	нет		5,01	21,32	2042254,63	2351659,92	
176	КД	105317-КД-2008	30.10.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.95%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/786/2008-454	11.11.2008	УФРС по Нижегородской области	11.11.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603142, г. Нижний Новгород, Автозаводский район, ул. Зенитчиков		Жилая	36,60	1707280,00	27.10.2008	30.10.2008	30.12.2023	ежемесячно	13283,84	нет		нет	нет		5,01	21,32	949885,79	1093794,16	
177	КД	105518-КД-2008	30.10.2008	1520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,45	66-66-01/779/2008-179	11.11.2008	УФРС по Свердловской области	11.11.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Некрасова		Жилая	32,60	2072578,00	25.10.2008	30.10.2008	30.12.2023	ежемесячно	21744,15	15.01.2010	7	22.01.2010	4,22	20,41	1455838,22	1910158,93	
178	КД	105675-КД-2008	31.10.2008	13000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/064/2008-499	01.12.2008	УФРС по г. Москве	01.12.2008	УФРС по г. Москве	К	3	123448, город Москва, просп. Маршала Жукова		Жилая	87,50	19038036,00	28.10.2008	31.10.2008	31.12.2028	ежемесячно	161657,71	нет		нет	2,25	14,81	12708017,82	21993806,31	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
179	КД	105746-КД-2008	01.11.2008	3679385,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,20	78-78-01/0615/2008-605	18.11.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.11.2008	К	З	193315, город Санкт-Петербург, улица Тельмана		Жилая	62,10	6367043,00	27.10.2008	01.11.2008	01.01.2019	ежемесячно	59812,79	нет	нет	нет	10,51	32,15	3292571,50	2385073,65	
180	КД	105971-КД-2008	06.11.2008	3044700,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,70	50-50-50/029/2008-389	20.11.2008	УФРС по Московской области	20.11.2008	К	З	143980 Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Советская		Жилая	30,80	4349695,00	27.10.2008	06.11.2008	06.01.2029	ежемесячно	41675,78	нет	нет	нет	1,81	14,37	2989600,99	5950564,10	
181	КД	1064	04.03.2008	2650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	56-56-01/075/2008-137	11.03.2008	УФРС по Оренбургской области	11.03.2008	К	З	460019, г. Оренбург, проспект Победы		Жилая	101,10	4272200,00	13.12.2007	16.05.2008	06.05.2028	ежемесячно	29178,78	04.03.2010	1	05.03.2010	3,79	19,66	2549457,65	3516370,76	+
																									05.04.2010	10	15.04.2010					
																									04.05.2010	37	10.06.2010					
																									05.07.2010	1	06.07.2010					
																									04.08.2010	5	09.08.2010					
																									06.09.2010	1	07.09.2010					
																									04.10.2010	3	07.10.2010					
																									08.11.2010	3	11.11.2010					
																									11.01.2011	2						
182	КД	106431-КД-2008	12.11.2008	4038000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,95	77-77-18/074/2008-379	12.12.2008	УФРС по г. Москве	12.12.2008	К	З	117208, город Москва, Чертановская улица		Жилая	26,30	5345670,00	05.11.2008	12.11.2008	12.01.2034	ежемесячно	48453,43	нет	нет	нет	1,11	11,19	3993226,44	9297788,24	
183	КД	106928-КД-2008	19.11.2008	7500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	77-77-18/065/2008-55	16.12.2008	УФРС по г. Москве	19.01.2009	К	З	119619, город Москва, 15-я Парковая улица		Жилая	64,80	9840665,00	07.11.2008	19.11.2008	19.01.2029	ежемесячно	91634,43	нет	нет	нет	2,20	14,47	7334811,77	12450279,75	
184	КД	107/99	27.06.2008	1551760,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	74-74-30/048/2008-108	10.07.2008	УФРС по Челябинской области	10.07.2008	К	З	454623,г Копейск,ул.Калинина		Жилая	65,20	2008108,00	25.06.2008	09.09.2008	31.08.2028	ежемесячно	18959,29	нет	нет	нет	2,81	17,56	1508235,31	2476151,37	
185	КД	107107-КД-2008	20.11.2008	2787000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,95	50-50-62/071/2008-369	04.12.2008	УФРС по Московской области	04.12.2008	К	З	140180, Московская область, городской округ Жуковский, город Жуковский, улица Мясищева		Жилая	43,00	3866987,00	10.11.2008	20.11.2008	20.01.2034	ежемесячно	35588,66	нет	нет	нет	0,87	10,85	2762761,22	7050756,40	

1632

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения в границах, которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
186	КД	107124-КД/2-2009	24.09.2009	1037000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/373/2009-061	28.09.2009	УФРС по Нижегородской области	28.09.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Ярошенко		Жилая	41,70	1674684,00	18.09.2009	24.09.2009	24.11.2024	ежемесячно	14513,72	нет	нет	нет	2,42	12,41	1011903,68	1383152,71	
187	КД	107130-КД-2009	09.10.2009	1950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	77-77-18/037/2009-292	16.10.2009	УФРС по г. Москве	16.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127576, город Москва, Новгородская улица		Жилая	35,90	4680674,00	02.10.2009	09.10.2009	09.12.2029	ежемесячно	29346,37	нет	нет	нет	0,71	7,90	1936153,44	4697195,40	
188	КД	107299-КД-2008	21.11.2008	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,45	50-50-50/037/2008-030	02.12.2008	УФРС по Московской области	02.12.2008	УФРС по Московской области	К	3	143980, Московская область, город Железнодорожный, улица Пролетарская		Жилая	48,60	5929951,00	29.10.2008	21.11.2008	21.01.2024	ежемесячно	49035,99	нет	нет	нет	4,37	20,04	3442685,56	4204670,68	
189	КД	107838-КД-2008	27.11.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/277/2008-893	01.12.2008	УФРС по Самарской области	01.12.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, Шестая просека		Жилая	71,70	5609318,00	19.11.2008	27.11.2008	27.01.2024	ежемесячно	14986,04	нет	нет	нет	5,07	20,36	1139190,97	1198127,94	
190	КД	107978-КД-2008	28.11.2008	3174000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,70	50-50-62/073/2008-146	09.12.2008	УФРС по Московской области	09.12.2008	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	37,90	4253597,00	20.11.2008	28.11.2008	28.01.2029	ежемесячно	40236,75	нет	нет	нет	8,92	14,63	2891041,98	5817788,04	
191	КД	107988-КД/2-2010	22.04.2010	3780000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/025/2010-649	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127276, город Москва, улица Керченская		Жилая	38,80	5593179,00	13.04.2010	22.04.2010	22.06.2025	ежемесячно	53553,14	нет	нет	нет	1,01	6,31	3741704,42	5537610,70	
192	КД	108042-КД/2-2010	26.03.2010	5180000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/092/2010-429	01.04.2010	УФРС по Самарской области	01.04.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443041, Самарская область, город Самара, Железнодорожный район, улица Красноармейская		Жилая	105,00	7094755,00	18.03.2010	26.03.2010	26.05.2025	ежемесячно	69856,43	нет	нет	нет	1,47	7,64	5103828,88	6850982,05	
193	КД	108808-КД	11.03.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	27-27-01/014/2008-639	14.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	14.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680033, г. Хабаровск, ул. Ясная		Жилая	33,80	1695797,00	16.02.2008	15.04.2008	11.05.2033	ежемесячно	13308,63	нет	нет	нет	1,81	15,26	1178237,42	2373335,60	
194	КД	109606-КД	20.03.2008	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	27-27-01/031/2008-785	24.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	24.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская		Жилая	49,80	3239345,00	29.02.2008	29.05.2008	27.05.2033	ежемесячно	15480,46	04.06.2010	3	07.06.2010	1,63	14,49	1328030,03	2818187,14	+

1633

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Условия п.1 ст. 1 "О требовании на данную ипотеку и порядке определения размера ипотечного покрытия, а также соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									11.01.2011	2						
195	КД	10ИДК-Р/0-08	27.06.2008	970000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	34-34-01/287/2008-309	07.07.2008	УФРС по Волгоградской области	07.07.2008	УФРС по Волгоградской области	К	3	400001, г.Волгоград, Кировский район, улица имени Губкина		Жилая	43,20	2249813,00	23.06.2008	22.08.2008	10.09.2023	ежемесячно	11641,63	нет	нет	нет	6,68	24,78	905204,80	852444,83	
196	КД	11-КД-2008	16.05.2008	1240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	22-22-14/015/2008-35	23.05.2008	УФРС по Алтайскому краю	23.05.2008	УФРС по Алтайскому краю	К	3	658016 г. Новоалтайск, ул. Октябрьская		Жилая	44,60	1600000,00	29.04.2008	30.07.2008	11.08.2028	ежемесячно	13653,47	нет	нет	нет	3,48	18,35	1196856,76	1671878,77	
197	КД	110108-КД	24.03.2008	3705000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	27-27-01/010/2008-922	26.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	26.03.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680021, г. Хабаровск, ул. Серышева		Жилая	71,80	5439076,00	15.03.2008	16.05.2008	31.05.2028	ежемесячно	43406,86	нет	нет	нет	3,46	19,50	3576707,54	5405598,02	
198	КД	110608-КД	28.03.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	27-27-01/037/2008-410	01.04.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	01.04.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680045, г.Хабаровск,ул. Юности		Жилая	54,70	2793222,00	19.03.2008	28.04.2008	03.06.2028	ежемесячно	23431,51	11.01.2010	22	02.02.2010	3,46	19,45	1930746,48	2918005,41	
																									04.02.2010	1	05.02.2010					
																									04.05.2010	7	11.05.2010					
																									05.07.2010	1	06.07.2010					
																									06.09.2010	1	07.09.2010					
																									04.10.2010	7	11.10.2010					
																									08.11.2010	4	12.11.2010					
199	КД	111463-КД-2009	12.08.2009	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2009-141	19.08.2009	УФРС по Московской области	19.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143362, Московская область, Наро-Фоминский район, город Апрелевка, улица Горького		Жилая	60,20	4127100,00	31.07.2009	12.08.2009	12.10.2024	ежемесячно	36389,27	нет	нет	нет	2,62	13,52	2531854,13	3432587,11	
200	КД	111514-КД-2009	03.03.2009	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	50-50-15/006/2009-433	06.03.2009	УФРС по Московской области	06.03.2009	УФРС по Московской области	К	3	143903, Московская область, город Балашиха, улица Комсомольская		Жилая	35,50	3438716,00	20.02.2009	03.03.2009	03.05.2024	ежемесячно	28497,71	нет	нет	нет	2,56	16,57	1705208,28	2840285,30	

1634

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
201	КД	111534-КД-2009	05.03.2009	4300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/010/2009-337	06.04.2009	УФРС по г. Москве	06.04.2009	УФРС по г. Москве	К	3	111625, город Москва, улица Татьяны Макаровой		Жилая	55,50	7208500,00	02.03.2009	05.03.2009	05.05.2024	ежемесячно	64659,47	нет	нет	нет	3,05	17,30	4168993,43	6124166,16	
202	КД	111544-КД-2009	10.03.2009	1637000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	54-54-01/146/2009-114	18.03.2009	УФРС по Новосибирской области	18.03.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Лазурная		Жилая	50,50	2339000,00	27.02.2009	10.03.2009	16.05.2024	ежемесячно	24413,88	нет	нет	нет	10,70	17,48	1461837,65	2443372,16	
203	КД	111565-КД-2009	11.03.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/004/2009-426	17.03.2009	УФРС по Московской области	17.03.2009	УФРС по Московской области	К	3	143002, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Молодежная		Жилая	44,40	4274000,00	04.03.2009	11.03.2009	11.05.2024	ежемесячно	23351,36	нет	нет	нет	2,83	16,60	1457619,60	2265303,61	
204	КД	111576-КД-2009	12.03.2009	1377000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/010/2009-614	16.04.2009	УФРС по г. Москве	16.04.2009	УФРС по г. Москве	К	3	129337, город Москва, улица Федоскинская		Жилая	51,50	7245028,00	05.03.2009	12.03.2009	12.05.2024	ежемесячно	20706,07	нет	нет	нет	3,05	17,15	1335047,37	1961155,86	
205	КД	111599-КД-2009	25.03.2009	1812000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,75	50-50-62/013/2009-122	31.03.2009	УФРС по Московской области	31.03.2009	УФРС по Московской области	К	3	141410, Московская область, городской округ Химки, город Химки, улица Парковая		Жилая	19,90	2733400,00	05.03.2009	25.03.2009	25.05.2019	ежемесячно	32358,49	нет	нет	нет	7,04	25,72	1684492,99	1554020,96	
206	КД	111604-КД-2009	17.03.2009	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	77-77-18/010/2009-713	16.04.2009	УФРС по г. Москве	16.04.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117519, город Москва, Кировоградская улица		Жилая	31,70	4323582,00	10.03.2009	17.03.2009	17.05.2024	ежемесячно	27487,61	нет	нет	нет	25,34	67,50	1717303,21	330104,37	
207	КД	111636-КД-2009	19.03.2009	1957000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	50-50-62/008/2009-435	25.03.2009	УФРС по Московской области	25.03.2009	УФРС по Московской области	К	3	141071, Московская область, городской округ Королёв, город Королёв, улица Грабина		Жилая	31,70	3379700,00	13.03.2009	19.03.2009	19.05.2024	ежемесячно	31868,58	нет	нет	нет	2,45	16,15	1908986,72	3197523,93	

1635

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
208	КД	111657-КД-2009	17.04.2009	1128000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/018/2009-075	24.04.2009	УФРС по Московской области	24.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	142506, Московская область, Павлово-Посадский район, городское поселение Павловский Посад, город Павловский Посад, улица 1-го Мая		Жилая	29,70	1824563,00	13.04.2009	17.04.2009	17.06.2024	ежемесячно	16961,83	нет		нет	нет		2,85	16,23	1095820,18	1623849,91	
209	КД	111682-КД-2009	24.03.2009	1106000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	66-66-18/003/2009-342	30.03.2009	УФРС по Свердловской области	30.03.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Ревда, улица Максима Горького		Жилая	57,30	1797329,00	13.03.2009	24.03.2009	24.05.2024	ежемесячно	17217,73	нет		нет	нет		2,70	16,23	1076101,12	1682228,40	
210	КД	111705-КД-2009	26.03.2009	1490000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-11/003/2009-728	31.03.2009	УФРС по Новосибирской области	31.03.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Троллейная		Жилая	38,00	2136000,00	18.03.2009	26.03.2009	27.05.2024	ежемесячно	22405,26	нет		нет	нет		3,05	16,82	1444604,66	2122093,70	
211	КД	111724-КД-2009	27.03.2009	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	52-52-01/020/2009-284	31.03.2009	УФРС по Нижегородской области	31.03.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Должанская		Жилая	43,20	2010888,00	13.03.2009	27.03.2009	27.05.2024	ежемесячно	21794,60	нет		нет	нет		2,70	16,17	1362153,20	2129399,69	
212	КД	111742-КД-2009	30.03.2009	1840300,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	63-63-01/079/2009-422	01.04.2009	УФРС по Самарской области	01.04.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Октябрьский район, улица Скляренко		Жилая	43,60	2629022,00	19.03.2009	30.03.2009	30.05.2024	ежемесячно	28649,00	15.01.2010	5	20.01.2010	2,70	16,10	1790550,42	2799097,02	
																								15.02.2010	31	18.03.2010					
																								15.04.2010	14	29.04.2010					
																								17.05.2010	3	20.05.2010					
																								15.06.2010	3	18.06.2010					
																								15.07.2010	4	19.07.2010					

1636

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																								16.08.2010	2	18.08.2010					
																								15.09.2010	33	18.10.2010					
																								15.11.2010	7	22.11.2010					
																								15.12.2010	14	29.12.2010					
213	КД	111769-КД-2009	31.03.2009	2141000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	54-54-01/102/2009-879	08.04.2009	УФРС по Новосибирской области	08.04.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, Красный проспект		Жилая	78,50	4363120,00	18.03.2009	31.03.2009	02.06.2024	ежемесячно	34864,91	15.01.2010	3	18.01.2010	2,45	15,85	2088472,46	3498160,15	
214	КД	111793-КД-2009	15.04.2009	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	77-77-18/015/2009-24	08.05.2009	УФРС по г. Москве	08.05.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117186, город Москва, улица Нагорная		Жилая	35,20	5261500,00	16.03.2009	15.04.2009	15.06.2019	ежемесячно	20666,01	17.05.2010	1	18.05.2010	6,98	25,04	1116203,54	973828,61	
																								15.10.2010	3	18.10.2010					
																								15.11.2010	1	16.11.2010					
																								15.12.2010	1	16.12.2010					
215	КД	111809-КД-2009	02.04.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/016/2009-010	08.04.2009	УФРС по Московской области	09.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	141077 Московская область, городской округ Королёв, город Королёв, улица 50-летия ВЛКСМ		Жилая	28,30	3108387,00	14.03.2009	02.04.2009	02.06.2024	ежемесячно	23351,36	нет	нет	нет	2,70	16,04	1459449,79	2281497,77	
216	КД	111852-КД-2009	08.04.2009	1499000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0183/2009-473	20.04.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	21.04.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196329, город Санкт-Петербург, улица Добровольцев		Жилая	31,60	2682625,00	01.04.2009	08.04.2009	08.06.2024	ежемесячно	23335,79	нет	нет	нет	2,70	15,90	1458476,88	2279978,35	
217	КД	111855-КД-2009	08.04.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	66-66-01/326/2009-116	13.04.2009	УФРС по Свердловской области	13.04.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Академика Бардина		Жилая	43,60	2350476,00	31.03.2009	08.04.2009	08.06.2024	ежемесячно	23351,36	нет	нет	нет	2,70	15,90	1459449,79	2281497,71	
218	КД	111863-КД-2009	09.04.2009	1307000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	63-63-01/092/2009-291	13.04.2009	УФРС по Самарской области	13.04.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Железнодорожный район, улица Аэродромная		Жилая	44,80	2178631,00	31.03.2009	09.04.2009	09.06.2024	ежемесячно	21283,72	нет	нет	нет	2,45	15,69	1274933,83	2135492,71	

1637

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сумм платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
219	КД	111877-КД-2009	09.04.2009	2296000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/015/2009-066	15.04.2009	УФРС по Московской области	15.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Театральная		Жилая	42,50	3827900,00	27.03.2009	09.04.2009	09.06.2024	ежемесячно	34525,15	нет	нет	нет	2,85	16,41	2230499,08	3305279,18	
220	КД	111882-КД-2009	09.04.2009	1670600,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/016/2009-050	15.04.2009	УФРС по Московской области	15.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	142144, Московская область, Подольский район, сельское поселение Щаповское, поселок Щапово		Жилая	39,50	2530190,00	27.03.2009	09.04.2009	09.06.2024	ежемесячно	26007,18	нет	нет	нет	2,70	15,88	1625438,06	2540985,42	
221	КД	111939-КД-2009	14.04.2009	970200,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	63-63-01/094/2009-838	16.04.2009	УФРС по Самарской области	16.04.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Рыльская		Жилая	26,10	1472472,00	01.04.2009	14.04.2009	14.06.2024	ежемесячно	15103,66	нет	нет	нет	2,70	15,77	943972,11	1475672,49	
222	КД	111956-КД-2009	29.04.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0238/2009-600	06.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193024, город Санкт-Петербург, Невский проспект		Жилая	73,40	6655440,00	06.04.2009	29.04.2009	29.06.2024	ежемесячно	22555,63	нет	нет	нет	2,85	15,97	1457207,57	2159371,87	
223	КД	112006-КД-2009	04.05.2009	1565300,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0243/2009-068	15.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	15.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195276, город Санкт-Петербург, улица Демьяна Бедного		Жилая	44,70	3156699,00	27.04.2009	04.05.2009	04.07.2024	ежемесячно	24367,92	нет	нет	нет	2,52	15,21	1525838,37	2406496,19	

1638

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
224	КД	112016-КД-2009	20.04.2009	1322000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 17.50%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-26/002/2009-439	24.04.2009	УФРС по Московской области	24.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	143322, Московская область, Наро-Фоминский район, с. Атепцево, улица Речная		Жилая	50,80	3026808,00	13.04.2009	20.04.2009	20.06.2024	ежемесячно	20815,92	нет		нет	нет	2,58	15,97	1287841,55	2050997,89	
225	КД	112030-КД-2009	28.04.2009	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 17.50%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0235/2009-688	14.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	15.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196240, город Санкт-Петербург, Краснопутиловская улица		Жилая	92,80	9892830,00	31.03.2009	28.04.2009	25.07.2024	ежемесячно	94474,69	нет		нет	нет	2,47	15,12	5851945,47	9373592,18	
226	КД	112036-КД-2009	21.04.2009	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	77-77-18/015/2009-285	28.04.2009	УФРС по г. Москве	28.04.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115551, город Москва, Шипиловский пр.		Жилая	51,10	7532928,00	15.04.2009	21.04.2009	21.06.2019	ежемесячно	53387,19	нет		нет	нет	6,98	24,85	2883525,87	2515724,90	
227	КД	112046-КД-2009	22.04.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/015/2009-360	29.04.2009	УФРС по г. Москве	29.04.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115522, город Москва, Пролетарский просп.		Жилая	32,60	4089800,00	15.04.2009	22.04.2009	22.06.2019	ежемесячно	14251,74	02.11.2010	6	08.11.2010	47,69	37,78	784633,25	648604,34	
228	КД	112047-КД-2009	20.05.2009	1025950,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	74-74-01/385/2009-45	25.05.2009	УФРС по Челябинской области	25.05.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Марченко		Жилая	46,60	1511000,00	14.05.2009	20.05.2009	28.07.2024	ежемесячно	15971,55	15.01.2010	4	19.01.2010	2,40	14,60	1001302,00	1588395,92	

1639

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									15.06.2010	1	16.06.2010					
																									15.07.2010	11	26.07.2010					
229	КД	112057-КД-2009	24.04.2009	2220000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 17.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/029/2009-209	30.04.2009	УФРС по Московской области	30.04.2009	УФРС по Московской области	К	3	143900 Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, мкр. 1 Мая		Жилая	32,10	3440157,00	01.04.2009	24.04.2009	24.06.2019	ежемесячно	34897,50	нет		нет	нет		16,21	27,35	1860107,57	1627849,54	
230	КД	112061-КД-2009	23.04.2009	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/351/2009-278	28.04.2009	УФРС по Свердловской области	28.04.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Онежская		Жилая	40,30	1805480,00	17.04.2009	23.04.2009	23.06.2024	ежемесячно	16540,79	нет		нет	нет		2,85	16,10	1068619,01	1583542,64	
231	КД	112079-КД-2009	30.04.2009	1935000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	78-78-01/0240/2009-218	18.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196191, г. Санкт-Петербург, ул. Варшавская		Жилая	57,30	3483000,00	01.04.2009	30.04.2009	30.06.2024	ежемесячно	31510,32	нет		нет	нет		2,28	15,11	1890838,94	3196098,31	
232	КД	112096-КД-2009	27.04.2009	1257100,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0230/2009-450	14.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект		Жилая	33,50	3001988,00	23.04.2009	27.04.2009	27.06.2024	ежемесячно	19569,99	нет		нет	нет		2,52	15,36	1225408,28	1932671,70	
233	КД	112150-КД-2009	29.04.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	50-50-62/018/2009-309	08.05.2009	УФРС по Московской области	08.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	142470, Московская область, Ногинский район, поселок Елизаветино, улица Центральная		Жилая	42,90	1982000,00	23.04.2009	29.04.2009	29.06.2019	ежемесячно	9434,22	нет		нет	нет		60,83	43,69	509220,66	443517,01	

1640

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
234	КД	112153-КД-2009	29.04.2009	1693600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 17.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1, С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/016/2009-275	08.05.2009	УФРС по Московской области	08.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	141407 Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	31,90	3384810,00	21.04.2009	29.04.2009	29.06.2019	ежемесячно	29434,37	02.02.2010	1	03.02.2010	7,28	25,35	1570322,53	1377418,72	
																							02.03.2010	1	03.03.2010					
																							02.08.2010	3	05.08.2010					
																							02.12.2010	1	03.12.2010					
235	КД	112159-КД-2009	26.05.2009	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/019/2009-256	01.06.2009	УФРС по г. Москве	01.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125581, город Москва, улица Ляпидевского		Жилая	59,90	10070200,00	19.05.2009	26.05.2009	26.07.2024	ежемесячно	39839,00	нет	нет	нет	14,13	16,83	2576101,96	3832437,30	
236	КД	112213-КД-2009	04.05.2009	1419100,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	78-78-01/0242/2009-497	18.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195297, город Санкт-Петербург, улица Тимуровская		Жилая	44,60	3380240,00	21.04.2009	04.05.2009	04.07.2019	ежемесячно	24439,28	нет	нет	нет	6,98	24,44	1320003,68	1151633,54	
237	КД	112248-КД-2009	05.05.2009	1204800,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	77-77-18/016/2009-88	13.05.2009	УФРС по г. Москве	13.05.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115470, город Москва, Кленовый бульвар		Жилая	56,60	7429976,00	27.04.2009	05.05.2009	05.07.2019	ежемесячно	20748,67	нет	нет	нет	6,98	24,40	1120668,44	977724,88	
238	КД	112249-КД-2009	05.05.2009	1656000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	50-50-62/022/2009-049	13.05.2009	УФРС по Московской области	13.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	143057, Московская область, Одинцовский муниципальный район, сельское поселение Ерцовское, село Каринское		Жилая	51,10	2539823,00	28.04.2009	05.05.2009	05.07.2019	ежемесячно	30105,71	нет	нет	нет	6,42	24,06	1549664,82	1495820,77	
239	КД	112263-КД-2009	08.05.2009	3949000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	77-77-18/016/2009-302	18.05.2009	УФРС по г. Москве	18.05.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119361, город Москва, Озёрная улица		Жилая	47,30	5951523,00	30.04.2009	08.05.2009	08.07.2019	ежемесячно	68008,39	нет	нет	нет	6,98	24,31	3673239,92	3204709,18	

1641

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
240	КД	112265-КД-2009	07.05.2009	2215000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/019/2009-338	14.05.2009	УФРС по Московской области	14.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	115114, Московская область, город Железнодорожный, улица Пушкина		Жилая	42,20	3340299,00	29.04.2009	07.05.2009	07.07.2024	ежемесячно	33307,15	нет	нет	нет	2,72	15,71	2154749,27	3212278,21	
241	КД	112300-КД-2009	14.05.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0276/2009-302	26.05.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.06.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194017, город Санкт-Петербург, улица Гданьская		Жилая	56,10	4523460,00	26.03.2009	14.05.2009	14.07.2024	ежемесячно	30074,17	02.09.2010	1	03.09.2010	2,72	15,55	1945597,68	2900480,68	
																							02.11.2010	1	03.11.2010					
242	КД	112307-КД-2009	15.05.2009	1588000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/015/2009-335	22.05.2009	УФРС по Московской области	22.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	141407, Московская область, город Химки, проспект Юбилейный		Жилая	46,50	4772500,00	05.05.2009	15.05.2009	15.07.2024	ежемесячно	16162,75	11.01.2010	3	14.01.2010	34,10	20,83	1046422,02	1556746,81	
																							02.03.2010	1	03.03.2010					

1642

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иных сумм, подлежащих уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
243	КД	112339-КД-2009	19.05.2009	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-55/030/2009-007	29.05.2009	УФРС по Московской области	29.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	142103, Московская область, город Подольск, улица Подольская		Жилая	38,40	3162110,00	22.04.2009	19.05.2009	19.07.2024	ежемесячно	17124,33	нет	нет	нет	2,40	14,80	1073572,96	1703040,68	
244	КД	112341-КД-2009	19.05.2009	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	50-50-62/017/2009-413	22.05.2009	УФРС по Московской области	22.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	38,10	3402700,00	13.05.2009	19.05.2009	19.07.2024	ежемесячно	29311,93	нет	нет	нет	2,18	14,63	1760772,93	2992702,62	
245	КД	112366-КД-2009	22.05.2009	2730000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-11/045/2009-225	27.05.2009	УФРС по Московской области	27.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	143430, Московская область, Красногорский район, поселок Нахабино, улица Парковая		Жилая	40,10	4118749,00	04.05.2009	22.05.2009	22.07.2024	ежемесячно	42499,47	15.06.2010	3	18.06.2010	2,40	15,31	2664412,95	4040363,13	
																									15.07.2010	6	21.07.2010					
246	КД	112368-КД-2009	20.05.2009	1691300,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	50-50-62/024/2009-088	26.05.2009	УФРС по Московской области	26.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица Школьная		Жилая	40,50	2908305,00	14.05.2009	20.05.2009	20.07.2019	ежемесячно	29127,02	нет	нет	нет	6,60	23,71	1579699,47	1392783,98	
247	КД	112374-КД-2009	21.05.2009	1940400,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/017/2009-447	27.05.2009	УФРС по Московской области	27.05.2009	УФРС по Московской области	К	3	141280, Московская область, город Ивантеевка, Советский проспект		Жилая	42,30	2968527,00	18.05.2009	21.05.2009	21.07.2024	ежемесячно	30207,31	16.08.2010	38	23.09.2010	2,40	14,76	1893782,86	3004169,14	
248	КД	112388-КД-2009	22.05.2009	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/019/2009-82	28.05.2009	УФРС по г. Москве	28.05.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127540, город Москва, Дубнинская улица		Жилая	32,70	3918222,00	18.05.2009	22.05.2009	22.07.2024	ежемесячно	16540,79	11.01.2010	2	13.01.2010	2,72	15,38	1070078,80	1595286,51	
																									02.03.2010	8	10.03.2010					
																									02.04.2010	4	06.04.2010					
																									02.06.2010	6	08.06.2010					
																									02.07.2010	3	05.07.2010					
																									04.10.2010	2	06.10.2010					
																									02.11.2010	6	08.11.2010					

1643

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
249	КД	112395-КД-2009	05.06.2009	2365100,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/023/2009-357	11.06.2009	УФРС по Московской области	11.06.2009	УФРС по Московской области	К	3	143904, Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Молодежная		Жилая	43,80	3984056,00	15.05.2009	05.06.2009	05.08.2024	ежемесячно	35564,21	нет	нет	нет	2,53	14,95	2305231,10	3466411,38	
250	КД	112462-КД-2009	28.05.2009	2177700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/026/2009-071	02.06.2009	УФРС по Московской области	02.06.2009	УФРС по Московской области	К	3	142105, Московская область, город Подольск, улица Подольских Курсантов		Жилая	45,80	3298274,00	20.05.2009	28.05.2009	28.07.2024	ежемесячно	32746,26	нет	нет	нет	2,72	15,24	2118464,03	3158188,34	
251	КД	112477-КД-2009	02.06.2009	943733,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16,00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/363/2009-24	04.06.2009	УФРС по Челябинской области	04.06.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Звенигородская		Жилая	41,00	1371000,00	27.05.2009	02.06.2009	09.08.2024	ежемесячно	13860,61	нет	нет	нет	2,66	14,95	918639,69	1330468,51	
252	КД	112502-КД-2009	29.05.2009	990800,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	52-52-10/051/2009-196	02.06.2009	УФРС по Нижегородской области	02.06.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	Нижегородская область, город Дзержинск, улица Пирогова		Жилая	41,70	1415552,00	25.05.2009	29.05.2009	29.07.2024	ежемесячно	16134,59	15.02.2010	1	16.02.2010	2,18	14,41	969207,66	1647315,78	
																								15.06.2010	1	16.06.2010					

1644

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		*Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, находящегося в ипотеке, с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
253	КД	112517-КД-2009	01.06.2009	2225000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 18.00%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/019/2009-617	08.06.2009	УФРС по г. Москве	08.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117405, город Москва, улица Газопровод		Жилая	34,30	4799300,00	20.05.2009	01.06.2009	01.08.2024	ежемесячно	35831,87	нет		нет	нет	2,35	14,88	2172741,67	3602363,99	
254	КД	112529-КД-2009	02.06.2009	3846000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/019/2009-657	09.06.2009	УФРС по г. Москве	09.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125466, город Москва, улица Соловьиная Роща		Жилая	95,40	10736421,00	28.05.2009	02.06.2009	02.08.2029	ежемесячно	51355,59	нет		нет	нет	1,22	10,82	3796917,53	7628803,24	
255	КД	112548-КД-2009	03.06.2009	2524000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 17.50%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/264/2009-519	10.06.2009	УФРС по Новосибирской области	10.06.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, Новосибирский район, р.п. Краснообск, микрорайон №2		Жилая	105,90	3606000,00	22.05.2009	03.06.2009	03.08.2024	ежемесячно	39742,35	нет		нет	нет	2,29	14,81	2466183,04	3985465,94	
256	КД	112556-КД-2009	05.06.2009	2283000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-62/026/2009-226	15.06.2009	УФРС по Московской области	15.06.2009	УФРС по Московской области	К	3	140125, Московская область, Раменский район, деревня Островцы, улица Подмосковная		Жилая	58,30	3491500,00	28.05.2009	05.06.2009	05.08.2019	ежемесячно	38243,25	нет		нет	нет	6,88	23,36	2126020,56	1776626,26	
257	КД	112558-КД-2009	04.06.2009	5150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	77-77-18/019/2009-679	11.06.2009	УФРС по г. Москве	11.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109129, город Москва, 8-я улица Текстильщиков		Жилая	63,80	9397740,00	28.05.2009	04.06.2009	04.08.2024	ежемесячно	80172,99	нет		нет	нет	2,40	14,45	5026273,57	7973333,06	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на дробное учитывается при определении кворума протокола открытого, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
258	КД	112577-КД-2009	10.06.2009	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0323/2009-260	16.06.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	25.06.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193230, город Санкт-Петербург, улица Тельмана		Жилая	33,20	3212000,00	24.05.2009	10.06.2009	10.08.2024	ежемесячно	29578,38	нет	нет	нет	2,40	14,31	1854353,45	2941621,12	
259	КД	112592-КД-2009	05.06.2009	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-62/028/2009-122	15.06.2009	УФРС по Московской области	15.06.2009	УФРС по Московской области	К	3	142530, Московская область, город Электрогорск, улица М. Горького		Жилая	53,30	2884200,00	02.06.2009	05.06.2009	05.08.2024	ежемесячно	27494,11	нет	нет	нет	2,64	14,60	1801078,03	2656361,71	
260	КД	112612-КД-2009	08.06.2009	2691400,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	77-77-18/021/2009-49	16.06.2009	УФРС по г. Москве	16.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	105568, город Москва, Магнитогорская улица		Жилая	39,40	4055284,00	03.06.2009	08.06.2009	08.08.2024	ежемесячно	41898,56	нет	нет	нет	2,40	14,36	2626740,34	4166879,55	
261	КД	112623-КД-2009	09.06.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 17.50%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-05/0010/2009-121	10.06.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.06.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198515, Санкт-Петербург, поселок Стрельна, улица Кропоткинская		Жилая	36,40	3107000,00	01.06.2009	09.06.2009	09.08.2024	ежемесячно	20469,52	нет	нет	нет	2,29	14,67	1270220,94	2052732,27	
262	КД	112677-КД-2009	10.06.2009	1195000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	66-66-01/402/2009-839	15.06.2009	УФРС по Свердловской области	15.06.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Бебеля		Жилая	39,40	2015389,00	03.06.2009	10.06.2009	10.08.2024	ежемесячно	18603,25	15.11.2010	2	17.11.2010	2,40	14,31	1166290,61	1850121,06	
263	КД	112687-КД-2009	11.06.2009	2052000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-49/010/2009-108	19.06.2009	УФРС по Московской области	19.06.2009	УФРС по Московской области	К	3	143180, Московская область, город Звенигород, микрорайон Пронина		Жилая	40,80	3057400,00	02.06.2009	11.06.2009	11.08.2019	ежемесячно	34373,69	02.09.2010	5	07.09.2010	6,42	22,61	1920190,66	1621784,97	+
																								04.10.2010	2	06.10.2010					
																								02.11.2010	1	03.11.2010					
																								02.12.2010	6	08.12.2010					
																								11.01.2011	2						
264	КД	112689-КД-2009	11.06.2009	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/017/2009-865	19.06.2009	УФРС по г. Москве	19.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127549, город Москва, Костромская улица		Жилая	63,40	7630100,00	03.06.2009	11.06.2009	11.08.2024	ежемесячно	28237,19	нет	нет	нет	2,64	14,47	1849755,89	2728157,65	

1646

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на полное учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
265	КД	112723-КД-2009	16.06.2009	3359000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/018/2009-70	23.06.2009	УФРС по г. Москве	23.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	107207, город Москва, Байкальская улица		Жилая	45,20	5082800,00	09.06.2009	16.06.2009	16.06.2024	ежемесячно	49920,39	нет	нет	нет	2,46	14,24	3276532,10	4873856,93	
266	КД	112738-КД-2009	17.06.2009	1646000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/018/2009-133	17.07.2009	УФРС по г. Москве	17.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123317, город Москва, улица Генерала Антонова		Жилая	58,70	9231625,00	29.05.2009	17.06.2009	17.06.2019	ежемесячно	27572,66	нет	нет	нет	6,43	22,73	1540246,83	1302571,44	
267	КД	112749-КД-2009	18.06.2009	1331000,00	Рубль РФ	ежемесячно	18,25	63-63-01/158/2009-074	20.06.2009	УФРС по Самарской области	20.06.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Железнодорожный район, улица Гагарина		Жилая	46,00	1901480,00	10.06.2009	18.06.2009	18.06.2024	ежемесячно	21674,54	нет	нет	нет	2,01	13,85	1304204,35	2236726,39	
268	КД	112756-КД-2009	18.06.2009	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/018/2009-250	25.06.2009	УФРС по г. Москве	25.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	111625, город Москва, Святоозерская улица		Жилая	51,30	6434715,00	11.06.2009	18.06.2009	18.06.2024	ежемесячно	59446,72	нет	нет	нет	2,46	14,20	3901794,86	5803942,79	
269	КД	112758-КД-2009	18.06.2009	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2009-215	17.07.2009	УФРС по г. Москве	17.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	113042, город Москва, Южнобутовская улица		Жилая	52,80	6701200,00	11.06.2009	18.06.2009	18.06.2019	ежемесячно	39951,86	нет	нет	нет	7,31	23,81	2317163,45	1761727,61	
270	КД	112766-КД-2009	18.06.2009	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-62/031/2009-095	24.06.2009	УФРС по Московской области	24.06.2009	УФРС по Московской области	К	3	142180, Московская область, Подольский район, сельское поселение Лаговское, село Сынково		Жилая	40,00	2678697,00	08.06.2009	18.06.2009	18.06.2019	ежемесячно	29314,80	нет	нет	нет	6,43	22,70	1637564,91	1364871,81	
271	КД	112780-КД-2009	19.06.2009	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	66-66-01/460/2009-200	24.06.2009	УФРС по Свердловской области	24.06.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Сони Морозовой		Жилая	30,70	1688991,00	05.06.2009	19.06.2009	19.08.2019	ежемесячно	18426,44	нет	нет	нет	6,43	22,67	1029326,62	870491,84	
272	КД	112788-КД-2009	19.06.2009	1139900,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	78-78-06/009/2009-286	03.07.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.07.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196632, Санкт-Петербург, город Пушкин, Лесное		Жилая	31,00	1723250,00	09.06.2009	19.06.2009	19.08.2019	ежемесячно	19811,19	нет	нет	нет	6,08	22,44	1070651,03	972201,94	
273	КД	112796-КД-2009	03.07.2009	1905300,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/033/2009-157	09.07.2009	УФРС по Московской области	09.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143405, Московская область, Красногорский район, город Красногорск, улица Королёва		Жилая	50,50	5642300,00	08.06.2009	03.07.2009	03.09.2019	ежемесячно	30448,11	нет	нет	нет	6,89	23,10	1774054,26	1363050,07	

1647

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
274	КД	112824-КД-2009	29.06.2009	2665000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/025/2009-336	02.07.2009	УФРС по Московской области	02.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	142793, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Десеновское, поселок Ватутинки-1		Жилая	46,00	4015524,00	10.06.2009	29.06.2009	29.08.2019	ежемесячно	43404,68	нет	нет	нет	7,12	23,32	2475361,45	1956306,57	
275	КД	112828-КД-2009	22.06.2009	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,00%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2009-376	29.06.2009	УФРС по г. Москве	29.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119571, город Москва, улица 26-ти Бакинских Комиссаров		Жилая	47,50	7538278,00	02.06.2009	22.06.2009	22.08.2024	ежемесячно	36389,27	нет	нет	нет	2,93	14,85	2523836,19	3379469,98	
276	КД	112850-КД-2009	24.06.2009	1180800,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	77-77-18/021/2009-625	01.07.2009	УФРС по г. Москве	01.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	129327, город Москва, Анадырский пр.		Жилая	33,70	4050875,00	04.06.2009	24.06.2009	24.08.2019	ежемесячно	20335,35	нет	нет	нет	6,16	22,33	1108049,97	988781,56	
277	КД	112860-КД-2009	24.06.2009	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	66-66-01/439/2009-356	29.06.2009	УФРС по Свердловской области	29.06.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Донбасская		Жилая	43,00	2186765,00	17.06.2009	24.06.2009	01.09.2029	ежемесячно	18059,30	нет	нет	нет	0,84	9,66	1189940,84	2851927,22	
278	КД	112889-КД-2009	26.06.2009	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,75%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/021/2009-639	02.07.2009	УФРС по г. Москве	02.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	105484, город Москва, 15-я Парковая улица		Жилая	38,30	4757336,00	19.06.2009	26.06.2009	26.08.2019	ежемесячно	44746,08	нет	нет	нет	7,31	23,54	2595223,14	1973135,43	

1648

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
279	КД	112893-КД-2009	26.06.2009	2018000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	50-50-12/052/2009-422	07.07.2009	УФРС по Московской области	07.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141021, Московская область, город Мытищи, улица Летная		Жилая	30,00	2883404,00	22.06.2009	26.06.2009	26.08.2024	ежемесячно	29638,38	нет		нет	нет		2,66	14,57	1964342,43	2844959,23	
280	КД	112894-КД-2009	30.06.2009	3317200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/021/2009-990	07.07.2009	УФРС по г. Москве	07.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109377, город Москва, Рязанский просп.		Жилая	41,60	5018600,00	23.06.2009	30.06.2009	31.08.2024	ежемесячно	46427,10	нет		нет	нет		2,93	14,67	3220026,90	4311688,75	
281	КД	112895-КД-2009	26.06.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/021/2009-821	29.07.2009	УФРС по г. Москве	29.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127490, город Москва, улица Пестеля		Жилая	58,60	7640937,00	23.06.2009	26.06.2009	26.08.2019	ежемесячно	25126,97	11.01.2010	2	13.01.2010	6,83	23,25	1397595,33	1168135,31	
																							02.02.2010	1	03.02.2010					
																							02.09.2010	5	07.09.2010					

1649

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма состоит из сумм, подлежащих уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																								02.12.2010	6	08.12.2010					
282	КД	112902-КД-2009	29.06.2009	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,75%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/486/2009-155	01.07.2009	УФРС по Челябинской области	01.07.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, проспект Ленина		Жилая	54,40	2006000,00	23.06.2009	29.06.2009	29.06.2019	ежемесячно	22373,04	нет		нет	нет		7,31	23,44	1297611,57	986567,71	
283	КД	112926-КД-2009	29.06.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/021/2009-923	06.07.2009	УФРС по г. Москве	06.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	111401, город Москва, улица Металлургов		Жилая	36,90	4454600,00	24.06.2009	29.06.2009	29.06.2019	ежемесячно	33502,62	нет		нет	нет		6,43	22,33	1871502,92	1582712,13	
284	КД	112928-КД-2009	29.06.2009	2362000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/042/2009-359	04.07.2009	УФРС по Московской области	04.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141002, Московская область, город Мытищи, улица Институтская		Жилая	61,50	5156738,00	15.06.2009	29.06.2009	29.08.2024	ежемесячно	34690,71	нет		нет	нет		2,66	14,50	2299195,66	3329927,78	
285	КД	112944-КД-2009	30.06.2009	1240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-50/023/2009-287	07.07.2009	УФРС по Московской области	07.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143983, Московская область, город Железнодорожный, Носовихинское шоссе		Жилая	43,90	3093500,00	20.06.2009	30.06.2009	31.08.2019	ежемесячно	20771,63	нет		нет	нет		6,43	22,30	1160331,71	981280,57	
286	КД	112947-КД-2009	30.06.2009	2470000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/027/2009-018	06.07.2009	УФРС по Московской области	06.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143980, Московская область, город Железнодорожный, улица Пролетарская		Жилая	55,20	3975263,00	22.06.2009	30.06.2009	31.08.2024	ежемесячно	36276,91	02.11.2010	7	09.11.2010	2,66	14,48	2404323,93	3482183,39	

1650

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если заем предполагает уплату по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
287	КД	112951-КД-2009	30.06.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-11/055/2009-657	06.07.2009	УФРС по Новосибирской области	06.07.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Полтавская		Жилая	52,30	2310000,00	18.06.2009	30.06.2009	31.08.2024	ежемесячно	14687,01	нет	нет	нет	2,66	14,48	973410,46	1409789,80	
288	КД	112977-КД-2009	01.07.2009	2395000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/052/200-100	07.07.2009	УФРС по Московской области	07.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	140054, Московская область, город Котельники, мкр-н Белая Дача		Жилая	38,10	3422026,00	25.06.2009	01.07.2009	01.09.2029	ежемесячно	31980,40	нет	нет	нет	1,22	10,33	2365680,67	4750652,57	
289	КД	112978-КД-2009	01.07.2009	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/021/2009-72	06.07.2009	УФРС по г. Москве	06.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125464, город Москва, Пятницкое шоссе		Жилая	50,60	6491749,00	24.06.2009	01.07.2009	01.09.2019	ежемесячно	39951,86	02.12.2010	1	03.12.2010	7,31	23,37	2317163,46	1761727,64	

1651

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или граница ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или срок, по истечении которого сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, а в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
290	КД	112995-КД-2009	02.07.2009	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/025/2009-377	08.07.2009	УФРС по Московской области	08.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский район, город Одинцово, улица Вокзальная		Жилая	29,40	3008820,00	27.06.2009	02.07.2009	02.09.2024	ежемесячно	26592,16	нет	нет	нет	2,77	14,54	1847289,39	2489009,35	
291	КД	113014-КД-2009	07.07.2009	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/022/2009-336	14.07.2009	УФРС по г. Москве	14.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109052, город Москва, Подъёмная улица		Жилая	43,30	5054000,00	22.06.2009	07.07.2009	07.09.2019	ежемесячно	36755,71	нет	нет	нет	6,89	22,97	2141565,52	1645418,04	
292	КД	113015-КД-2009	03.07.2009	4670000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/022/2009-200	10.07.2009	УФРС по г. Москве	10.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115201, город Москва, Старокаширское шоссе		Жилая	51,10	7069300,00	23.06.2009	03.07.2009	03.09.2019	ежемесячно	78228,63	нет	нет	нет	6,43	22,20	4369959,09	3695630,69	
293	КД	113050-КД-2009	06.07.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	66-66-01/407/2009-557	09.07.2009	УФРС по Свердловской области	09.07.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Рощинская		Жилая	74,60	4186552,00	25.06.2009	06.07.2009	13.09.2024	ежемесячно	31135,14	15.07.2010	8	23.07.2010	2,23	13.46	1955494,40	3129320,77	
294	КД	113064-КД-2009	07.07.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/300/2009-465	10.07.2009	УФРС по Новосибирской области	10.07.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, ул. Владимировская		Жилая	48,50	2403000,00	29.06.2009	07.07.2009	07.09.2024	ежемесячно	18194,63	нет	нет	нет	2,77	14,43	1263934,96	1703009,27	

1652

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
295	КД	113092-КД-2009	08.07.2009	7000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/022/2009-452	15.07.2009	УФРС по г. Москве	15.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	107014, город Москва, улица Олений Вал		Жилая	52,30	11238284,00	25.06.2009	08.07.2009	08.09.2029	ежемесячно	71697,71	нет		нет	нет	28,13	13,00	5031233,18	10933194,28	
296	КД	113108-КД	18.04.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	27-27-01/044/2008-473	06.05.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	06.05.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680015, г. Хабаровск, ул. Космическая		Жилая	32,30	1883201,00	26.03.2008	25.06.2008	21.06.2028	ежемесячно	15965,75	нет		нет	нет	3,75	19,36	1395581,91	1927052,17	
297	КД	113119-КД-2009	09.07.2009	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-62/037/2009-019	15.07.2009	УФРС по Московской области	15.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141006, Московская область, город Мытищи, проспект Олимпийский		Жилая	46,20	4124117,00	01.07.2009	09.07.2009	09.09.2024	ежемесячно	37154,20	нет		нет	нет	2,46	13,72	2438621,79	3627464,26	
298	КД	113121-КД-2009	16.07.2009	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	74-74-01/522/2009-421	20.07.2009	УФРС по Челябинской области	20.07.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Луганская		Жилая	64,30	2408000,00	08.07.2009	16.07.2009	24.09.2019	ежемесячно	23451,84	нет		нет	нет	6,03	21,30	1315520,09	1124115,87	
299	КД	113143-КД-2009	10.07.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	28,95	54-54-01/315/2009-488	15.07.2009	УФРС по Новосибирской области	15.07.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, ул. Нарымская		Жилая	42,40	2277220,00	02.07.2009	10.07.2009	20.09.2019	ежемесячно	25589,56	15.04.2010	1	16.04.2010	2,79	19,21	972147,83	1692109,37	
																									17.05.2010	1	18.05.2010					
																									15.09.2010	5	20.09.2010					
																									15.10.2010	3	18.10.2010					
																									15.11.2010	10	25.11.2010					
																									15.12.2010	6	21.12.2010					
300	КД	113147-КД-2009	20.07.2009	4668700,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-21/059/2009-379	26.07.2009	УФРС по Московской области	28.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	142784, Московская область, Ленинский район, деревня Румянцево, улица Верхняя		Жилая	84,20	8567810,00	27.05.2009	20.07.2009	20.09.2024	ежемесячно	72680,32	нет		нет	нет	2,11	13,23	4570182,74	7355473,54	
301	КД	113150-КД-2009	10.07.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	50-50-14/051/2009-042	14.07.2009	УФРС по Московской области	14.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141108, Московская область, город Щелково, улица Краснознаменская		Жилая	31,80	2369530,00	03.07.2009	10.07.2009	10.09.2029	ежемесячно	22574,13	нет		нет	нет	0,84	9,51	1487425,95	3564899,20	
302	КД	113151-КД-2009	10.07.2009	2299000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-15/055/2009-093	17.07.2009	УФРС по Московской области	17.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143900, Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Фучика		Жилая	37,00	3284653,00	17.06.2009	10.07.2009	10.09.2024	ежемесячно	34167,00	нет		нет	нет	2,46	13,70	2242556,64	3335817,44	

1653

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
303	КД	113152-КД-2009	10.07.2009	2805600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/038/2009-047	16.07.2009	УФРС по Московской области	16.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	142191, Московская область, город Троицк, улица Нагорная		Жилая	58,70	4455271,00	01.07.2009	10.07.2009	10.09.2024	ежемесячно	39266,82	нет	нет	нет	2,77	14,36	2727765,92	3675351,43	
304	КД	113157-КД-2009	10.07.2009	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/034/2009-141	17.07.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.07.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141400, Московская область, город Химки, улица Ленинградская		Жилая	57,40	5648791,00	03.07.2009	10.07.2009	10.09.2019	ежемесячно	49787,54	нет	нет	нет	6,52	22,64	2804383,90	2325467,98	
305	КД	113183-КД-2009	14.07.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	78-78-01/0400/2009-240	24.07.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.07.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196158, город Санкт-Петербург, улица Ленсовета		Жилая	30,90	2878000,00	29.06.2009	14.07.2009	14.09.2019	ежемесячно	21776,71	нет	нет	нет	6,43	21,83	1216476,77	1028761,66	
306	КД	113189-КД-2009	10.08.2009	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-818	17.08.2009	УФРС по г. Москве	17.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	107065, город Москва, Хабаровская улица		Жилая	47,70	5078797,00	30.07.2009	10.08.2009	10.10.2024	ежемесячно	25192,57	нет	нет	нет	2,62	13,56	1752822,12	2376407,22	
307	КД	113191-КД-2009	14.07.2009	2540000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/026/2009-678	14.08.2009	УФРС по г. Москве	14.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119454, город Москва, улица Лобачевского		Жилая	46,90	7018017,00	03.07.2009	14.07.2009	14.09.2024	ежемесячно	37748,67	16.08.2010	4	20.08.2010	2,46	13,61	2477639,69	3685502,04	

1654

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																								15.09.2010	5	20.09.2010					
308	КД	113192-КД-2009	14.07.2009	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	66-66-01/388/2009-757	17.07.2009	УФРС по Свердловской области	17.07.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Мичурина		Жилая	58,20	2859890,00	08.07.2009	14.07.2009	14.09.2019	ежемесячно	25964,53	нет	нет	нет	6,43	21,83	1450414,78	1226602,00	
309	КД	113210-КД-2009	15.07.2009	1864000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-45/031/2009-391	24.07.2009	УФРС по Московской области	24.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141071, Московская область, городской округ Королёв, город Королёв, улица Комсомольская		Жилая	45,30	3611200,00	30.06.2009	15.07.2009	15.09.2019	ежемесячно	31224,45	15.10.2010	3	18.10.2010	6,03	21,60	1751521,04	1496879,96	
310	КД	113212-КД-2009	15.07.2009	1324000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-42/024/2009-349	21.07.2009	УФРС по Московской области	21.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141707, Московская область, город Долгопрудный, улица Спортивная		Жилая	44,60	4144612,00	08.07.2009	15.07.2009	15.09.2024	ежемесячно	18530,53	нет	нет	нет	2,77	14,24	1287269,16	1734449,88	
311	КД	113213-КД-2009	15.07.2009	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/022/2009-762	22.07.2009	УФРС по г. Москве	22.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119296, город Москва, Молодёжная улица		Жилая	55,60	12362436,00	25.06.2009	15.07.2009	15.09.2019	ежемесячно	95884,45	нет	нет	нет	6,89	22,70	5586692,86	4292396,50	
312	КД	113266-КД-2009	22.07.2009	2257600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-45/037/2009-079	28.07.2009	УФРС по Московской области	28.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	141069, Московская область, городской округ Королёв, микрорайон Первомайский, улица Лесная		Жилая	55,40	4076537,00	09.07.2009	22.07.2009	22.09.2019	ежемесячно	36078,12	нет	нет	нет	6,89	22,46	2102086,34	1615086,08	

1655

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущественных требований в соответствии с ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
313	КД	113270-КД-2009	17.07.2009	4598000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2009-422	24.07.2009	УФРС по г. Москве	24.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109387, город Москва, улица Белореченская		Жилая	53,10	6964800,00	07.07.2009	17.07.2009	17.09.2029	ежемесячно	61397,03	нет	нет	нет	1,18	10,03	4543996,42	9156448,51	
314	КД	113271-КД-2009	17.07.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/024/2009-415	24.07.2009	УФРС по г. Москве	24.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109451, город Москва, Мячковский бульвар		Жилая	39,00	4382532,00	10.07.2009	17.07.2009	17.09.2024	ежемесячно	29723,36	нет	нет	нет	2,32	13,47	1953525,27	2923230,00	
315	КД	113309-КД-2009	20.07.2009	1050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	63-63-01/190/2009-239	23.07.2009	УФРС по Самарской области	23.07.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Теннисная		Жилая	41,10	1627685,00	30.06.2009	20.07.2009	20.09.2024	ежемесячно	15604,77	нет	нет	нет	2,32	13,40	1025600,66	1534692,24	
316	КД	113329-КД-2009	21.07.2009	1148000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	47-78-12/045/2009-422	03.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188680, Ленинградская область, Всеволожский район, Колтушское сельское поселение, село Павлово, улица Быкова		Жилая	28,70	1828700,00	17.07.2009	21.07.2009	21.09.2024	ежемесячно	17871,57	15.04.2010	5	20.04.2010	2,11	13,21	1123775,34	1808659,63	
																									16.08.2010	2	18.08.2010					
																									15.09.2010	1	16.09.2010					
																									15.10.2010	3	18.10.2010					
																									15.11.2010	2	17.11.2010					
																									15.12.2010	1	16.12.2010					
317	КД	113335-КД-2009	21.07.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-62/033/2009-428	24.07.2009	УФРС по Московской области	24.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	142111, Московская область, город Подольск, улица Почтовая		Жилая	47,60	3770978,00	15.07.2009	21.07.2009	21.09.2019	ежемесячно	29051,09	15.02.2010	1	16.02.2010	18,53	23,91	1629314,56	1391625,59	
318	КД	113377-КД-2009	23.07.2009	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/034/2009-306	29.07.2009	УФРС по Московской области	29.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	53,80	4628900,00	15.07.2009	23.07.2009	23.09.2024	ежемесячно	18681,08	нет	нет	нет	2,11	13,17	1174678,12	1890587,38	

1656

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (3 / нз)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
319	КД	113380-КД-2009	23.07.2009	2693000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2009-736	30.07.2009	УФРС по г. Москве	30.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115211, город Москва, улица Борисовские Пруды		Жилая	38,00	4203478,00	13.07.2009	23.07.2009	23.09.2029	ежемесячно	36962,33	нет	нет	нет	1,09	9,85	2663552,52	5584968,25	
320	КД	113381-КД-2009	23.07.2009	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/051/2009-316	30.07.2009	УФРС по Московской области	30.07.2009	УФРС по Московской области	К	3	143907, Московская область, город Балашиха, улица Быковского		Жилая	29,60	2402100,00	15.07.2009	23.07.2009	23.09.2019	ежемесячно	20680,03	нет	нет	нет	13,97	23,69	1204488,61	924678,19	
321	КД	113382-КД-2009	23.07.2009	2044000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2009-766	30.07.2009	УФРС по г. Москве	30.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	111625, город Москва, Лухмановская улица		Жилая	39,70	4594938,00	20.07.2009	23.07.2009	23.09.2024	ежемесячно	27750,83	нет	нет	нет	5,69	14,37	1927650,67	2596602,66	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера требований кредиторов в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
322	КД	113386-КД-2009	23.07.2009	2033000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2009-738	30.07.2009	УФРС по г. Москве	30.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109559, город Москва, Цимлянская улица		Жилая	36,90	3973208,00	16.07.2009	23.07.2009	23.09.2024	ежемесячно	26880,27	нет		нет	нет		8,17	14,70	1866990,61	2513895,97	
323	КД	113386-КД-2009	23.07.2009	2394000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/024/2009-741	30.07.2009	УФРС по г. Москве	30.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123459, город Москва, пр. Донелайтиса		Жилая	44,20	5413997,00	17.07.2009	23.07.2009	23.09.2024	ежемесячно	33916,99	15.01.2010	3	18.01.2010	2,56	13,50	2332829,85	3231616,87	
																							17.05.2010	1	18.05.2010					
																							15.06.2010	1	16.06.2010					
																							15.09.2010	5	20.09.2010					
																							15.10.2010	5	20.10.2010					
324	КД	113397-КД-2009	23.07.2009	2274400,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	54-54-01/325/2009-562	27.07.2009	УФРС по Новосибирской области	27.07.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, проспект Морской		Жилая	54,30	4070000,00	16.07.2009	23.07.2009	24.09.2024	ежемесячно	35406,88	нет		нет	нет		2,11	13,14	2226406,49	3583289,08	
325	КД	113435-КД-2009	24.07.2009	1730000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	77-77-18/024/2009-829	31.07.2009	УФРС по г. Москве	31.07.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119517, город Москва, Нежинская улица		Жилая	37,40	4900559,00	20.07.2009	24.07.2009	24.09.2024	ежемесячно	26931,90	15.11.2010	1	16.11.2010	2,11	13,14	1693494,12	2725590,41	
																							15.12.2010	12	27.12.2010					
326	КД	113454-КД-2009	04.08.2009	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-19/100/2009-85	06.08.2009	УФРС по Челябинской области	06.08.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	Челябинская область, Краснопольская площадка, 47,48 микрорайоны		Жилая	58,30	1930000,00	21.07.2009	04.08.2009	11.10.2019	ежемесячно	21574,00	02.07.2010	3	05.07.2010	6,47	21,59	1262674,76	980313,70	

1658

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
327	КД	113496-КД-2009	28.07.2009	3076000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/026/2009-51	04.08.2009	УФРС по г. Москве	04.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125430, город Москва, Митинская улица		Жилая	37,90	4635284,00	23.07.2009	28.07.2009	28.09.2029	ежемесячно	43952,98	нет	нет	нет	0,94	9,32	3047080,76	6806037,93	
328	КД	113497-КД-2009	28.07.2009	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-55	27.08.2009	УФРС по г. Москве	27.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119620, город Москва, улица Авиаторов		Жилая	51,30	5702816,00	21.07.2009	28.07.2009	28.09.2024	ежемесячно	19594,22	нет	нет	нет	2,77	13,94	1361160,67	1834008,47	
329	КД	113501-КД-2009	28.07.2009	1731000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	50-50-62/041/2009-279	04.08.2009	УФРС по Московской области	04.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	140080, Московская область, город Лыткарино, улица Ленина		Жилая	44,10	2961012,00	21.07.2009	28.07.2009	28.09.2029	ежемесячно	26050,54	нет	нет	нет	0,82	9,20	1716896,10	4123988,38	
330	КД	113508-КД	18.04.2008	1663000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	27-27-01/039/2008-771	22.04.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	22.04.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680014, г. Хабаровск, квартал ДОС Большой Аэродром		Жилая	70,60	3050825,00	17.04.2008	16.05.2008	24.06.2033	ежемесячно	17823,10	нет	нет	нет	1,88	14,75	1631775,68	3148556,05	
331	КД	113529-КД-2009	29.07.2009	1996000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0433/2009-075	11.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197349, город Санкт-Петербург, проспект Сизова		Жилая	38,70	2980281,00	24.07.2009	29.07.2009	29.09.2024	ежемесячно	27935,76	нет	нет	нет	2,77	13,92	1940626,19	2614771,71	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
332	КД	113539-КД-2009	29.07.2009	3728900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-128	05.08.2009	УФРС по г. Москве	05.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117437, город Москва, улица Островитянова		Жилая	69,80	11029451,00	23.07.2009	29.07.2009	29.09.2029	ежемесячно	49791,95	нет	нет	нет	1,18	9,82	3685104,01	7425724,23	
333	КД	113558-КД-2009	30.07.2009	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/037/2009-057	04.08.2009	УФРС по Московской области	04.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143986, Московская область, город Железнодорожный, улица Калинина		Жилая	56,00	3872300,00	14.07.2009	30.07.2009	30.09.2024	ежемесячно	22572,98	нет	нет	нет	2,11	13,01	1419402,59	2284454,27	
334	КД	113559-КД-2009	31.07.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0442/2009-220	14.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197348, город Санкт-Петербург, Богатырский проспект		Жилая	69,80	4528970,00	24.07.2009	31.07.2009	30.09.2024	ежемесячно	23351,36	нет	нет	нет	2,11	12,98	1468347,48	2363227,61	
335	КД	113570-КД-2009	30.07.2009	2159000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-50/030/2009-005	05.08.2009	УФРС по Московской области	05.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	38,00	3370900,00	23.07.2009	30.07.2009	30.09.2019	ежемесячно	36166,08	нет	нет	нет	6,03	21,10	2028720,04	1733548,55	
336	КД	113571-КД-2009	30.07.2009	1041300,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	66-66-01/485/2009-773	04.08.2009	УФРС по Свердловской области	04.08.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица 40-летия Октября		Жилая	43,90	1605028,00	22.07.2009	30.07.2009	06.10.2024	ежемесячно	15475,47	нет	нет	нет	2,32	13,01	1017102,89	1521978,20	
337	КД	113605-КД-2009	31.07.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0442/2009-252	14.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197341, город Санкт-Петербург, аллея Котельникова		Жилая	63,70	4263800,00	29.07.2009	31.07.2009	30.09.2029	ежемесячно	14100,46	нет	нет	нет	1,02	9,65	989828,36	2157055,85	
338	КД	113608-КД	21.04.2008	994500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	27-27-01/037/2008-949	23.04.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	23.04.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680000,г.Хабаровск,ул.Демьяна Бедного		Жилая	50,90	3073824,00	11.04.2008	29.05.2008	06.07.2028	ежемесячно	10950,30	04.05.2010	1	05.05.2010	3,64	19,04	958323,45	1329720,27	
																								04.06.2010	3	07.06.2010					
1660	КД	113610-КД-2009	31.07.2009	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	77-77-18/026/2009-332	07.08.2009	УФРС по г. Москве	07.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	129090, город Москва, пер. Васнецова		Жилая	34,70	7203963,00	06.07.2009	31.07.2009	30.09.2024	ежемесячно	32691,90	нет	нет	нет	2,11	12,98	2055686,53	3308521,26	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
340	КД	113614-КД-2009	03.08.2009	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/040/2009-440	06.08.2009	УФРС по Московской области	06.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143964, Московская область, город Реутов, улица Комсомольская		Жилая	63,60	6035694,00	27.07.2009	03.08.2009	03.10.2029	ежемесячно	46735,45	нет	нет	нет	1,13	9,71	3460610,06	6997240,19	
341	КД	113616-КД-2009	31.07.2009	2061000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-62/037/2009-133	06.08.2009	УФРС по Московской области	06.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	141073, Московская область, город Королев, улица Болдырева		Жилая	40,70	3131300,00	24.07.2009	31.07.2009	30.09.2029	ежемесячно	29449,64	нет	нет	нет	0,94	9,27	2041623,36	4560222,07	
342	КД	113682-КД-2009	10.08.2009	2735000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16,00%, I2= MosPrime3M + 7,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-798	17.08.2009	УФРС по г. Москве	17.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127566, город Москва, улица Бестужевых		Жилая	32,20	4121278,00	28.07.2009	10.08.2009	10.10.2024	ежемесячно	40168,97	нет	нет	нет	2,39	13,39	2669750,58	3913494,86	
343	КД	113683-КД-2009	04.08.2009	2597000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,00%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-485	04.09.2009	УФРС по г. Москве	04.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115477, город Москва, Кантемировская улица		Жилая	29,40	3913375,00	24.07.2009	04.08.2009	04.10.2024	ежемесячно	36347,28	нет	нет	нет	2,62	13,70	2528932,81	3428627,60	
344	КД	113716-КД-2009	12.08.2009	1387400,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	74-74-01/636/2009-73	17.08.2009	УФРС по Челябинской области	17.08.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Культуры		Жилая	64,10	1982000,00	04.08.2009	12.08.2009	24.10.2019	ежемесячно	23240,77	нет	нет	нет	5,65	20,06	1309031,39	1130149,90	
345	КД	113743-КД-2009	07.08.2009	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	63-63-01/206/2009-426	12.08.2009	УФРС по Самарской области	12.08.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Путейская		Жилая	68,50	2280400,00	30.07.2009	07.08.2009	14.10.2024	ежемесячно	17834,02	нет	нет	нет	2,32	12,82	1172115,09	1753935,63	

1691

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах.
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
346	КД	113749-КД-2009	07.08.2009	1570500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-744	14.08.2009	УФРС по г Москве	14.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115612, город Москва, Братеевская улица		Жилая	49,90	6439600,00	30.07.2009	07.08.2009	07.10.2024	ежемесячно	21980,52	нет	нет	нет	2,62	13,63	1529337,26	2073414,05	
347	КД	113755-КД-2009	07.08.2009	2315000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2009-044	14.08.2009	УФРС по Московской области	14.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	141008, Московская область, город Мытищи, улица Щербакова		Жилая	40,30	3506516,00	28.07.2009	07.08.2009	07.10.2024	ежемесячно	27962,09	нет	нет	нет	15,96	15,26	1945437,40	2637125,15	
348	КД	113762-КД-2009	07.08.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0457/2009-368	20.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	21.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, улица Планерная		Жилая	38,80	2997000,00	04.08.2009	07.08.2009	07.10.2019	ежемесячно	7869,69	02.12.2010	4	06.12.2010	55,49	35,18	445135,29	372930,93	

1662

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума общего собрания в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
349	КД	113780-КД-2009	12.08.2009	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2009-133	18.08.2009	УФРС по Московской области	18.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143404, Московская область, Красногорский район, город Красногорск, улица Пушкинская		Жилая	82,30	8600521,00	03.08.2009	12.08.2009	12.10.2024	ежемесячно	36717,52	нет	нет	нет	2,39	13,34	2440357,06	3577236,33	
350	КД	113787-КД-2009	10.08.2009	1357200,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-62/047/2009-055	14.08.2009	УФРС по Московской области	14.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	144007, Московская область, город Электросталь, улица Мира		Жилая	42,10	2055501,00	23.07.2009	10.08.2009	10.10.2029	ежемесячно	19393,04	15.02.2010	1	16.02.2010	0,94	9,10	1344440,15	3002972,75	
																									15.03.2010	1	16.03.2010					
																									15.09.2010	5	20.09.2010					
																									15.10.2010	3	18.10.2010					
351	КД	113790-КД-2009	10.08.2009	1675000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/368/2009-494	14.08.2009	УФРС по Новосибирской области	14.08.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, Новосибирский район, раб. пос. Краснообск		Жилая	72,50	2394000,00	21.07.2009	10.08.2009	12.10.2019	ежемесячно	26767,74	нет	нет	нет	6,47	21,55	1566652,03	1216315,25	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иная погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при подсчете кворума общего собрания в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
352	КД	113803-КД-2009	11.08.2009	3386000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2009-900	18.08.2009	УФРС по г. Москве	18.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125171, город Москва, 4-й Войковский пр.		Жилая	36,50	5102664,00	06.08.2009	11.08.2009	11.10.2024	ежемесячно	47390,02	нет	нет	нет	2,62	13,54	3297253,23	4470287,68	
353	КД	113826-КД-2009	24.08.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/666/2009-209	26.08.2009	УФРС по Челябинской области	26.08.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Трашутина		Жилая	56,30	1470000,00	05.08.2009	24.08.2009	24.10.2019	ежемесячно	15980,74	нет	нет	нет	6,47	21,10	93531 4,64	726158,38	
354	КД	113852-КД-2009	13.08.2009	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	47-78-12/053/2009-461	31.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	31.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188680, Ленинградская область, Всеволожский район, Коттушское сельское поселение, деревня Старая, улица Верхняя		Жилая	40,00	2497300,00	10.08.2009	13.08.2009	13.10.2024	ежемесячно	19459,46	нет	нет	нет	2,11	12,69	1223623,01	1969360,75	
355	КД	113862-КД-2009	13.08.2009	1426300,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-16/062/2009-103	17.08.2009	УФРС по Московской области	19.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	142408, Московская область, город Ногинск, улица Центральная		Жилая	44,70	2325005,00	06.08.2009	13.08.2009	13.10.2019	ежемесячно	15912,77	15.01.2010	3	18.01.2010	37,44	27,68	892294,89	761778,02	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
356	КД	113878-КД-2009	14.08.2009	1735000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/216/2009-046	18.08.2009	УФРС по Самарской области	18.08.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, Просека 6		Жилая	56,30	2730800,00	31.07.2009	14.08.2009	14.10.2024	ежемесячно	24282,84	нет	нет	нет	2,62	13,47	1689525,74	2290591,70	
357	КД	113888-КД-2009	14.08.2009	1430000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	78-78-01/0468/2009-617	27.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.08.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195279, город Санкт-Петербург, Индустриальный проспект		Жилая	36,60	2887000,00	11.08.2009	14.08.2009	14.10.2024	ежемесячно	21252,20	нет	нет	нет	2,32	12,82	1396770,62	2090110,91	
358	КД	113903-КД-2009	14.08.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/046/2009-207	02.09.2009	УФРС по Московской области	02.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141112, Московская область, город Щелково, улица Московская		Жилая	60,10	3812800,00	17.07.2009	14.08.2009	14.10.2019	ежемесячно	32573,87	нет	нет	нет	6,29	21,38	1874111,97	1512422,10	
359	КД	113908-КД-2009	14.08.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-11/068/2009-856	19.08.2009	УФРС по Новосибирской области	19.08.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, ул. Пархоменко		Жилая	34,80	1435290,00	10.08.2009	14.08.2009	14.10.2024	ежемесячно	13995,87	нет	нет	нет	2,62	13,47	973790,11	1320227,31	

1665

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества в ходе определения размера имущества в ходе процедур банкротства ценных бумаг»*
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
360	КД	113910-КД-2009	14.08.2009	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-141	21.08.2009	УФРС по г. Москве	21.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	105122, город Москва, Щёлковское шоссе		Жилая	43,60	5565133,00	10.08.2009	14.08.2009	14.10.2024	ежемесячно	23792,98	нет	нет	нет	2,62	13,47	1655443,17	2244385,98	
361	КД	113911-КД-2009	14.08.2009	1718000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/027/2009-150	21.08.2009	УФРС по г. Москве	21.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	129226, город Москва, просп. Мира		Жилая	54,90	5851619,00	04.08.2009	14.08.2009	14.10.2029	ежемесячно	24548,51	нет	нет	нет	0,94	9,03	1701848,11	3801293,20	
362	КД	113944-КД-2009	20.08.2009	2457000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-437	27.08.2009	УФРС по г. Москве	27.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127422, город Москва, Тимирязевская улица		Жилая	34,80	5128264,00	04.08.2009	20.08.2009	20.10.2024	ежемесячно	36085,98	нет	нет	нет	2,39	13,16	2398382,90	3515707,18	
363	КД	113950-КД-2009	18.08.2009	1405000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/050/2009-031	26.08.2009	УФРС по Московской области	26.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	142116, Московская область, городской округ Подольск, город Подольск, улица Дружбы		Жилая	30,70	2128020,00	03.08.2009	18.08.2009	18.10.2024	ежемесячно	19664,20	нет	нет	нет	2,62	13,38	1368175,05	1854918,09	

1666

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер денежных сумм, выбывших из погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уступаться при определении размера неисполненного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
364	КД	113951-КД-2009	18.08.2009	2880000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16,25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-263	25.08.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.08.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105568, город Москва, улица Чечулина		Жилая	39,00	4363277,00	12.08.2009	18.08.2009	18.10.2029	ежемесячно	40609,31	нет	нет	нет	0,98	9,32	2851774,22	6233008,18	
365	КД	113974-КД-2009	19.08.2009	1546000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	78-78-01/0478/2009-475	01.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, улица Камышовая		Жилая	39,30	2787500,00	13.08.2009	19.08.2009	19.10.2029	ежемесячно	22090,80	нет	нет	нет	0,91	8,92	1531987,51	3431483,79	
366	КД	113976-КД-2009	02.09.2009	1127900,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-01/0510/2009-575	26.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198261, город Санкт-Петербург, проспект Ветеранов		Жилая	42,80	3440787,00	14.08.2009	02.09.2009	02.11.2024	ежемесячно	15979,52	нет	нет	нет	2,41	12,47	1100737,14	1534187,14	
367	КД	113985-КД-2009	19.08.2009	999000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/060/2009-347	24.08.2009	УФРС по Московской области	24.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143986, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Побратимов		Жилая	54,10	3779334,00	13.08.2009	19.08.2009	19.10.2019	ежемесячно	16579,25	нет	нет	нет	6,12	21,10	937822,12	785793,61	
368	КД	113987-КД-2009	19.08.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-30/039/2009-189	24.08.2009	УФРС по Московской области	24.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	140300, Московская область, город Егорьевск, микрорайон 6		Жилая	69,70	3499168,00	30.07.2009	19.08.2009	19.10.2024	ежемесячно	29723,36	15.07.2010	4	19.07.2010	2,19	12,64	1956119,62	2944513,35	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
369	КД	113989-КД-2009	19.08.2009	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-346	26.08.2009	УФРС по г. Москве	26.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	105275, город Москва, улица Уткина		Жилая	43,00	4901900,00	06.08.2009	19.08.2009	19.10.2024	ежемесячно	33590,09	нет	нет	нет	2,62	13,35	2337096,22	3168544,60	
370	КД	113991-КД-2009	19.08.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-491	27.08.2009	УФРС по г. Москве	27.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	111401, город Москва, 2-я Владимирская улица		Жилая	30,10	4039962,00	12.08.2009	19.08.2009	19.10.2024	ежемесячно	19093,11	нет	нет	нет	2,39	13,18	1268985,68	1860163,14	
371	КД	113994-КД-2009	19.08.2009	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/217/2009-466	22.08.2009	УФРС по Самарской области	22.08.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Георгия Димитрова		Жилая	64,50	2862202,00	16.07.2009	19.08.2009	19.10.2024	ежемесячно	19827,46	нет	нет	нет	2,39	13,18	1317792,83	1931708,09	
372	КД	113997-КД-2009	20.08.2009	1043000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	66-66-01/542/2009-680	25.08.2009	УФРС по Свердловской области	25.08.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Таежная		Жилая	33,40	1595384,00	14.06.2009	20.08.2009	20.10.2024	ежемесячно	16236,98	нет	нет	нет	2,00	12,46	1022175,38	1654530,56	

1668

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении стоимости чистых активов в соответствии с ФЗ «Об инвестиционных паевых фондах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
373	КД	114007-КД-2009	20.08.2009	3239000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-427	21.09.2009	УФРС по г. Москве	21.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127411, город Москва, Яхромская улица		Жилая	46,50	4910600,00	05.08.2009	20.08.2009	20.10.2029	ежемесячно	43250,32	нет	нет	нет	1,13	9,42	3202547,43	6475446,91	
374	КД	114025-КД-2009	21.08.2009	2034000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2009-290	27.08.2009	УФРС по Московской области	27.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	141007, Московская область, город Мытищи, улица Академика Каргина		Жилая	37,20	3034492,00	12.08.2009	21.08.2009	21.10.2029	ежемесячно	27159,98	02.03.2010	1	03.03.2010	1,13	9,40	2011108,69	4066386,95	
375	КД	114027-КД-2009	21.08.2009	1531300,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0486/2009-101	02.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	04.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, проспект Богатырский		Жилая	24,70	2335100,00	17.08.2009	21.08.2009	21.10.2019	ежемесячно	24471,31	нет	нет	нет	6,47	21,24	1432247,26	1111965,91	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
376	КД	114029-КД-2009	21.08.2009	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-527	27.08.2009	УФРС по г. Москве	27.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115516, город Москва, Бакинская улица		Жилая	49,60	5615200,00	11.08.2009	21.08.2009	21.10.2019	ежемесячно	54334,52	нет	нет	нет	6,47	21,24	3180069,73	2468937,94	
377	КД	114031-КД-2009	21.08.2009	1779000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/027/2009-521	27.08.2009	УФРС по г. Москве	27.08.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115563, город Москва, Борисовский пр.		Жилая	32,60	3805561,00	14.08.2009	21.08.2009	21.10.2029	ежемесячно	25420,14	нет	нет	нет	0,91	8,89	1762875,63	3948644,41	
378	КД	114069-КД-2009	24.08.2009	1127000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-46/037/2009-044	27.08.2009	УФРС по Московской области	27.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	144005, Московская область, город Электросталь, Ленина просп.		Жилая	31,50	1843031,00	14.08.2009	24.08.2009	24.10.2024	ежемесячно	16749,11	нет	нет	нет	2,19	12,52	1102273,47	1659235,27	
379	КД	114085-КД-2009	27.08.2009	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0497/2009-140	02.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198095, город Санкт-Петербург, улица Подвойского		Жилая	39,30	3276900,00	03.08.2009	27.08.2009	27.10.2024	ежемесячно	23792,98	нет	нет	нет	2,62	13,17	1655443,17	2244385,96	
380	КД	114094-КД-2009	25.08.2009	2034000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-06/015/2009-241	08.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196632, Санкт-Петербург, город Пушкин, Лесное		Жилая	56,60	3109700,00	19.08.2009	25.08.2009	23.11.2024	ежемесячно	28467,60	нет	нет	нет	2,42	12,44	1984775,49	2712955,98	

1670

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
381	КД	114099-КД-2009	25.08.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/071/2009-337	11.09.2009	УФРС по Московской области	11.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141000, Московская область, город Мытищи, проспект Олимпийский		Жилая	56,00	4451823,00	18.08.2009	25.08.2009	25.10.2024	ежемесячно	22030,51	нет	нет	нет	2,39	13,04	1464214,28	2146342,96	
382	КД	114100-КД-2009	25.08.2009	4020000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-691	01.09.2009	УФРС по г. Москве	01.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125284, город Москва, улица Поликарпова		Жилая	46,90	6018425,00	17.08.2009	25.08.2009	25.10.2029	ежемесячно	53679,01	нет	нет	нет	1,13	9,33	3974757,71	8036820,41	
383	КД	114102-КД-2009	25.08.2009	1580000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/027/2009-699	24.09.2009	УФРС по г. Москве	24.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	105173, город Москва, улица 9 Мая		Жилая	50,50	4869500,00	03.08.2009	25.08.2009	25.10.2024	ежемесячно	23481,46	нет	нет	нет	2,19	12,50	1545334,41	2326162,32	
384	КД	114104-КД-2009	25.08.2009	2930000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/050/2009-168	02.09.2009	УФРС по Московской области	02.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141400, Московская область, город Химки, проезд Молодежный		Жилая	58,10	5249700,00	17.08.2009	25.08.2009	25.10.2029	ежемесячно	39124,25	нет	нет	нет	1,13	9,33	2897024,96	5857687,25	
385	КД	114105-КД-2009	25.08.2009	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-62/051/2009-005	02.09.2009	УФРС по Московской области	02.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	144009, Московская область, город Электросталь, улица Загонова		Жилая	42,20	1933604,00	11.08.2009	25.08.2009	04.11.2024	ежемесячно	18577,10	15.01.2010	4	19.01.2010	2,19	12,27	1222574,76	1840320,82	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
386	КД	114163-КД-2009	27.08.2009	1480000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0497/2009-010	02.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193231, город Санкт-Петербург, проспект Солидарности		Жилая	62,40	4101510,00	17.08.2009	27.08.2009	27.10.2024	ежемесячно	21736,77	02.11.2010	6	06.11.2010	2,39	13,00	1444691,42	2117724,97	
387	КД	114166-КД-2009	27.08.2009	1510000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2009-432	02.09.2009	УФРС по Московской области	02.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	144005, Московская область, город Электросталь, улица Победы		Жилая	46,40	2461392,00	19.08.2009	27.08.2009	27.10.2024	ежемесячно	21133,77	нет	нет	нет	2,62	13,17	1470422,95	1993540,17	
388	КД	114168-КД-2009	27.08.2009	4436600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-823	03.09.2009	УФРС по г. Москве	03.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123458, город Москва, улица Твардовского		Жилая	45,60	6712360,00	07.08.2009	27.08.2009	27.10.2029	ежемесячно	59241,86	нет	нет	нет	1,13	9,30	4386669,24	8869696,87	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
389	КД	114170-КД-2009	27.08.2009	1389000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2009-421	02.09.2009	УФРС по Московской области	02.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	142400, Московская область, город Ногинск, улица Рогожская		Жилая	31,20	2072314,00	20.08.2009	27.08.2009	27.10.2029	ежемесячно	18547,30	нет	нет	нет	1,13	9,30	1373367,77	2776901,09	
390	КД	114200-КД-2009	28.08.2009	3339600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/051/2009-050	04.09.2009	УФРС по Московской области	04.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	142701, Московская область, Ленинский район, город Видное, Проспект Ленинского Комсомола		Жилая	50,90	4770998,00	17.08.2009	28.08.2009	28.10.2029	ежемесячно	44593,63	нет	нет	нет	1,13	9,28	3302015,26	6676568,08	
391	КД	114203-КД-2009	05.11.2009	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/043/2009-310	13.11.2009	УФРС по г. Москве	13.11.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117292, город Москва, Ивана Бабушкина улица		Жилая	64,00	10795884,00	22.10.2009	05.11.2009	05.01.2025	ежемесячно	48985,55	нет	нет	нет	2,08	11,26	3427387,30	4751855,76	

1673

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, включаемых в ф3 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
392	КД	114217-КД-2009	31.08.2009	961400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/412/2009-549	07.09.2009	УФРС по Новосибирской области	07.09.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица В.Высоцкого		Жилая	33,80	1373560,00	24.08.2009	31.08.2009	08.11.2024	ежемесячно	14120,09	нет	нет	нет	2,20	12,62	940265,81	1389868,14	
393	КД	114224-КД-2009	23.10.2009	2249000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/039/2009-194	24.11.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.11.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121359, город Москва, улица Академика Павлова		Жилая	62,70	8624254,00	06.10.2009	23.10.2009	23.12.2024	ежемесячно	31476,71	нет	нет	нет	2,27	11,66	2197934,04	3022793,75	
394	КД	114228-КД-2009	31.08.2009	1265000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/051/2009-116	04.09.2009	УФРС по Московской области	04.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141400, Московская область, город Химки, мкр-н Планерная		Жилая	50,60	3280994,00	25.08.2009	31.08.2009	31.10.2024	ежемесячно	18426,78	нет	нет	нет	2,50	12,99	1252861,77	1767250,23	
395	КД	114229-КД-2009	31.08.2009	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	50-50-62/050/2009-308	04.09.2009	УФРС по Московской области	04.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	142407, Московская область, город Ногинск, улица Юбилейная		Жилая	54,20	2687019,00	26.08.2009	31.08.2009	31.10.2019	ежемесячно	29545,60	нет	нет	нет	5,34	19,63	1609156,68	1491550,07	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, включенного в ЗО «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
396	КД	114234-КД-2009	31.08.2009	1836000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/027/2009-980	07.09.2009	УФРС по г. Москве	07.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117403, город Москва, Булатниковская улица		Жилая	32,70	3589904,00	24.08.2009	31.08.2009	31.10.2024	ежемесячно	25696,42	нет	нет	нет	2,62	13,07	1787878,59	2423936,07	
397	КД	114251-КД-2009	01.09.2009	2440000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/051/2009-202	09.09.2009	УФРС по Московской области	09.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	143003, Московская область, город Одинцово, улица Северная		Жилая	34,90	3639749,00	18.08.2009	01.09.2009	01.11.2024	ежемесячно	34149,93	нет	нет	нет	2,62	13,05	2376047,74	3221351,15	
398	КД	114265-КД-2009	01.09.2009	1043000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-11/073/2009-876	07.09.2009	УФРС по Новосибирской области	07.09.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Зорге		Жилая	38,40	1491000,00	27.08.2009	01.09.2009	01.11.2019	ежемесячно	17309,47	нет	нет	нет	6,12	20,65	979127,54	820402,67	
399	КД	114287-КД-2009	02.09.2009	2109000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-43/016/2009-105	07.09.2009	УФРС по Московской области	07.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	141281, Московская область, городской округ Ивантеевка, город Ивантеевка, улица Школьная		Жилая	47,30	3178341,00	27.08.2009	02.09.2009	09.11.2024	ежемесячно	31343,29	нет	нет	нет	2,19	12,15	2062728,03	3104985,40	

1675

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		** Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
400	КД	114290-КД-2009	11.09.2009	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-645	18.09.2009	УФРС по г. Москве	18.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115598, город Москва, Лебедянская улица		Жилая	51,80	5175562,00	24.08.2009	11.09.2009	11.11.2019	ежемесячно	52736,45	02.04.2010	3	05.04.2010	6,01	20,31	3101831,52	2436152,50	
401	КД	114327-КД-2009	04.09.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/067/2009-387	11.09.2009	УФРС по Московской области	11.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	140050, Московская область, Люберецкий район, п. Красково, улица Карла Маркса		Жилая	41,00	3207577,00	21.07.2009	04.09.2009	04.11.2019	ежемесячно	31961,48	нет	нет	нет	6,01	20,55	1879897,96	1476456,79	
402	КД	114352-КД-2009	07.09.2009	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-359	14.09.2009	УФРС по г. Москве	14.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	129327, город Москва, улица Менжинского		Жилая	32,80	3787100,00	18.08.2009	07.09.2009	07.11.2019	ежемесячно	39830,03	нет	нет	нет	5,68	20,24	2263683,04	1919010,95	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
403	КД	114379-КД-2009	08.09.2009	2186900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-387	15.09.2009	УФРС по г. Москве	15.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	129327, город Москва, Анадырский пр.		Жилая	35,80	4533247,00	31.08.2009	08.09.2009	08.11.2019	ежемесячно	34948,29	нет	нет	нет	6,01	20,41	2055574,28	1614430,21	
404	КД	114387-КД-2009	08.09.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/390/2009-751	01.10.2009	УФРС по Новосибирской области	01.10.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица В.Высоцкого		Жилая	33,60	1448250,00	03.09.2009	08.09.2009	25.11.2024	ежемесячно	14687,01	нет	нет	нет	2,20	12,23	978017,25	1445670,20	
405	КД	114400-КД-2009	09.09.2009	1698000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/055/2009-216	16.09.2009	УФРС по Московской области	16.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	143060, Московская область, Одинцовский район, пос. Часцы		Жилая	40,40	2575264,00	02.09.2009	09.09.2009	09.11.2029	ежемесячно	23942,57	нет	нет	нет	0,89	8,89	1682905,32	3705142,02	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума общего собрания в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
406	КД	114409-КД-2009	09.09.2009	2378000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/055/2009-410	21.09.2009	УФРС по Московской области	21.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	140103, Московская область, город Раменское, улица Молодёжная		Жилая	69,00	3889300,00	02.09.2009	09.09.2009	24.11.2024	ежемесячно	33282,18	нет	нет	нет	2,42	12,41	2320450,39	3171783,98	
407	КД	114413-КД-2009	09.09.2009	5074000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-479	15.09.2009	УФРС по г. Москве	15.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	121471, город Москва, Можайское шоссе		Жилая	53,30	7700676,00	11.08.2009	09.09.2009	09.11.2024	ежемесячно	71015,05	02.06.2010	5	07.06.2010	2,42	12,77	4951204,84	6767715,74	
408	КД	114416-КД-2009	09.09.2009	945000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-04/036/2009-834	11.09.2009	УФРС по Новосибирской области	11.09.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, город Бердск, улица Первомайская		Жилая	43,10	1369000,00	03.09.2009	09.09.2009	17.11.2024	ежемесячно	13226,10	нет	нет	нет	2,42	12,58	922130,16	1260442,84	
409	КД	114441-КД-2009	11.09.2009	1930000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-62/056/2009-135	17.09.2009	УФРС по Московской области	17.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	143530, Московская область, Истринский район, город Дедовск, улица 1-я Главная		Жилая	40,90	2974911,00	04.09.2009	11.09.2009	11.11.2024	ежемесячно	28683,04	нет	нет	нет	2,19	12,11	1887655,48	2841456,76	

1678

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
410	КД	114444-КД-2009	10.09.2009	2436600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/056/2009-025	15.09.2009	УФРС по Московской области	15.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Щербинка, квартал "Южный"		Жилая	54,60	3712319,00	01.09.2009	10.09.2009	10.11.2029	ежемесячно	9636,43	нет	нет	нет	70,69	23,35	714082,16	1451378,13	
411	КД	114458-КД-2009	10.09.2009	1240900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/368/2009-054	14.09.2009	УФРС по Нижегородской области	14.09.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Сергея Акимова		Жилая	64,40	2616485,00	03.09.2009	10.09.2009	10.11.2019	ежемесячно	4530,45	нет	нет	нет	78,53	52,06	266382,70	215437,41	
412	КД	114491-КД-2009	11.09.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	77-77-18/029/2009-649	18.09.2009	УФРС по г. Москве	18.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123060, город Москва, улица Расплетина		Жилая	21,20	3126958,00	27.08.2009	11.09.2009	11.11.2029	ежемесячно	27077,61	нет	нет	нет	1,04	8,65	1979269,26	4106253,84	
413	КД	114495-КД-2009	23.09.2009	1487700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/060/2009-178	30.09.2009	УФРС по Московской области	30.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	142121, Московская область, городской округ Подольск, город Подольск, улица Юбилейная		Жилая	47,00	2852148,00	03.09.2009	23.09.2009	23.11.2019	ежемесячно	23774,55	нет	нет	нет	6,01	19,89	1398362,06	1098261,92	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
414	КД	114522-КД-2009	14.09.2009	970000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-14/016/2009-180	29.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188650, Ленинградская область, город Сертолово, микрорайон Сертолово-1, улица Молодежная		Жилая	32,50	2009313,00	01.09.2009	14.09.2009	14.11.2019	ежемесячно	16097,97	нет		нет	нет		5,66	20,00	914905,23	775600,34	
415	КД	114536-КД-2009	14.09.2009	1604700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/045/2009-365	16.09.2009	УФРС по Нижегородской области	16.09.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, проспект Кораблестроителей		Жилая	68,80	2307915,00	07.09.2009	14.09.2009	14.11.2029	ежемесячно	22627,00	02.08.2010	1	03.08.2010	0,89	8,80	1590434,69	3501551,91	
416	КД	114540-КД-2009	14.09.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/056/2009-145	18.09.2009	УФРС по Московской области	18.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	142117, Московская область, город Подольск, улица Кирова		Жилая	62,00	4236100,00	02.09.2009	14.09.2009	14.11.2024	ежемесячно	27991,74	нет		нет	нет		2,42	12,65	1951598,32	2867606,84	
417	КД	114544-КД-2009	14.09.2009	1117500,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	63-63-01/245/2009-170	18.09.2009	УФРС по Самарской области	18.09.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Красноглинский район, пос. Мехзавод, Квартал 11		Жилая	40,60	1697256,00	29.07.2009	14.09.2009	14.11.2024	ежемесячно	16607,93	нет		нет	нет		2,19	12,04	1092981,80	1645245,32	

1680

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, на которое могут обращаться взыскания в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
418	КД	114571-КД-2009	15.09.2009	4720800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-779	21.09.2009	УФРС по г. Москве	21.09.2009	УФРС по г. Москве	К	З	127221, город Москва, пр. Шокальского		Жилая	59,00	8589110,00	08.09.2009	15.09.2009	15.11.2029	ежемесячно	63036,78	нет	нет	нет	1,03	8,91	4672343,07	9513091,39	
419	КД	114599-КД-2009	22.10.2009	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/038/2009-28	28.10.2009	УФРС по г. Москве	28.10.2009	УФРС по г. Москве	К	З	117186, город Москва, Нагорная улица		Жилая	35,20	4621100,00	15.10.2009	22.10.2009	22.12.2019	ежемесячно	24331,84	нет	нет	нет	31,55	23,38	1437427,18	1140668,48	
420	КД	114613-КД-2009	16.09.2009	2057800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/019/2009-277	21.09.2009	УФРС по Московской области	06.10.2009	УФРС по Московской области	К	З	141730 Московская область, город Лобня, улица Спортивная		Жилая	52,70	3100710,00	07.09.2009	16.09.2009	16.11.2029	ежемесячно	27477,78	нет	нет	нет	1,03	8,89	2036677,53	4146758,10	
421	КД	114625-КД-2009	17.09.2009	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0543/2009-634	29.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	192242, город Санкт-Петербург, улица Будапештская		Жилая	62,00	4228670,00	15.09.2009	17.09.2009	17.11.2024	ежемесячно	17902,71	15.07.2010	1	16.07.2010	1,83	11,73	1128990,45	1843142,30	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не делится и уступается или определяется размер каждой части в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
422	КД	114629-КД-2009	17.09.2009	5422700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-925	24.09.2009	УФРС по г. Москве	24.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123242, город Москва, улица Малая Грузинская		Жилая	49,30	9723478,00	08.09.2009	17.09.2009	17.11.2024	ежемесячно	75895,41	нет		нет	нет		2,42	12,58	5291466,01	7232812,98	
423	КД	114630-КД-2009	17.09.2009	2683400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-900	24.09.2009	УФРС по г. Москве	24.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127486, город Москва, улица Дегунинская		Жилая	46,10	4718600,00	09.09.2009	17.09.2009	17.11.2024	ежемесячно	37556,52	нет		нет	нет		2,42	12,58	2618459,42	3579126,86	
424	КД	114637-КД-2009	17.09.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2009-910	16.10.2009	УФРС по г. Москве	16.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	121609, город Москва, улица Крылатские Холмы		Жилая	57,70	8459339,00	10.09.2009	17.09.2009	17.11.2019	ежемесячно	24893,77	нет		нет	нет		5,68	19,90	1414801,88	1199381,64	
425	КД	114661-КД-2009	18.09.2009	2415000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	78-78-01/0548/2009-188	22.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	22.09.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192212, город Санкт-Петербург, Белградская улица		Жилая	46,30	3685500,00	11.09.2009	18.09.2009	18.11.2019	ежемесячно	35537,21	нет		нет	нет		16,76	39,28	2010289,06	719215,29	

1682

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
426	КД	114671-КД-2009	18.09.2009	4170000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-16/029/2009-991	25.09.2009	УФРС по г. Москве	25.09.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117574, город Москва, Голубинская		Жилая	59,00	5958243,00	14.09.2009	18.09.2009	18.11.2029	ежемесячно	55681,96	02.07.2010	3	05.07.2010	1,03	8,86	4127196,71	8403143,32	
427	КД	114691-КД-2009	18.09.2009	1096000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/248/2009-863	23.09.2009	УФРС по Самарской области	23.09.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Путейская		Жилая	32,20	1660355,00	10.09.2009	18.09.2009	18.11.2029	ежемесячно	14634,67	нет	нет	нет	1,03	8,86	1084750,10	2208602,37	
428	КД	114708-КД-2009	24.09.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0559/2009-487	08.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196215, город Санкт-Петербург, улица Подводника Кузьмина		Жилая	32,00	2643000,00	14.09.2009	24.09.2009	24.11.2024	ежемесячно	15567,57	15.06.2010	6	21.06.2010	1,83	11,57	981730,89	1602735,05	
																							15.11.2010	2	17.11.2010					
429	КД	114727-КД-2009	22.09.2009	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/061/2009-118	30.09.2009	УФРС по Московской области	30.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	140070, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Томилино, рабочий поселок Томилино, улица Пионерская		Жилая	45,00	3486150,00	14.09.2009	22.09.2009	22.11.2029	ежемесячно	13326,57	нет	нет	нет	21,00	10,54	987530,10	2007161,70	

1683

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных ст 63 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
430	КД	114758-КД-2009	23.09.2009	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-12/061/2009-342	09.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188689, Ленинградская область, Всеволожский район, Заневское сельское поселение, деревня Янино-1		Жилая	47,50	2424203,00	17.09.2009	23.09.2009	23.11.2024	ежемесячно	19001,97	нет		нет	нет	20,92	14,60	1265248,22	1869565,98	
431	КД	114783-КД-2009	24.09.2009	1764900,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	50-50-22/082/2009-021	29.09.2009	УФРС по Московской области	29.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	140011 Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, Юбилейная улица		Жилая	28,40	2667500,00	17.09.2009	24.09.2009	24.11.2029	ежемесячно	26560,72	нет		нет	нет	0,71	8,15	1752367,83	4251327,68	
432	КД	114791-КД-2009	24.09.2009	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-341	20.10.2009	УФРС по г. Москве	20.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127540, город Москва, улица Дубнинская		Жилая	46,30	4716474,00	15.09.2009	24.09.2009	24.11.2019	ежемесячно	36755,71	нет		нет	нет	6,01	19,86	2161882,53	1697924,07	
433	КД	114793-КД-2009	24.09.2009	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-36/017/2009-102	29.09.2009	УФРС по Московской области	29.09.2009	УФРС по Московской области	К	3	140563, Московская область, город Озеры, микрорайон 1		Жилая	32,40	1817667,00	09.09.2009	24.09.2009	24.11.2029	ежемесячно	17146,81	нет		нет	нет	0,82	8,26	1190180,25	2685512,40	
434	КД	114795-КД-2009	24.09.2009	1363000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-62/061/2009-137	30.09.2009	УФРС по Московской области	07.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	142144, Московская область, город Климовск, улица Западная		Жилая	31,30	1947643,00	14.09.2009	24.09.2009	24.11.2029	ежемесячно	17446,37	нет		нет	нет	1,08	8,50	1348288,38	2594949,24	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З. / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
435	КД	114817-КД-2009	25.09.2009	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/376/2009-007	30.09.2009	УФРС по Нижегородской области	30.09.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Сергея Акимова		Жилая	55,50	2111524,00	21.09.2009	25.09.2009	25.11.2024	ежемесячно	19827,46	нет	нет	нет	2,20	12,23	1320323,34	1951656,66	
436	КД	114820-КД-2009	25.09.2009	3087700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-402	26.10.2009	УФРС по г. Москве	26.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123001, город Москва, Вспольный пер.		Жилая	45,30	9961000,00	13.08.2009	25.09.2009	25.11.2029	ежемесячно	41230,02	нет	нет	нет	1,03	8,74	3056006,07	6222156,11	
437	КД	114830-КД-2009	25.09.2009	2810000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-62/063/2009-117	01.10.2009	УФРС по Московской области	01.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	143408, Московская область, город Красногорск, улица Игната Титова		Жилая	37,90	4196101,00	18.09.2009	25.09.2009	25.11.2024	ежемесячно	40781,75	нет	нет	нет	2,11	11,76	2750686,96	4019608,67	
438	КД	114833-КД-2009	25.09.2009	2450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-390	02.10.2009	УФРС по г. Москве	02.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117623, город Москва, 1-я Мелитопольская улица		Жилая	35,20	3713526,00	17.09.2009	25.09.2009	25.11.2019	ежемесячно	39152,82	нет	нет	нет	6,01	19,82	2302874,89	1806658,50	
439	КД	114834-КД-2009	25.09.2009	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/030/2009-404	02.10.2009	УФРС по г. Москве	02.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115551, город Москва, Каширское шоссе		Жилая	43,30	5517500,00	18.09.2009	25.09.2009	25.11.2029	ежемесячно	30006,91	нет	нет	нет	0,82	8,24	2082815,56	4699658,97	

1685

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
440	КД	114836-КД-2009	25.09.2009	7100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 4.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-363	02.10.2009	УФРС по г. Москве	09.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117246, город Москва, Херсонская улица		Жилая	58,40	12775343,00	14.09.2009	25.09.2009	25.11.2019	ежемесячно	104966,26	нет		нет	нет		6,70	20,24	6624461,20	4398090,82	
441	КД	114842-КД-2009	25.09.2009	1540000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-62/059/2009-355	02.10.2009	УФРС по Московской области	02.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	140180, Московская область, город Жуковский, улица Дзержинского		Жилая	30,10	2365559,00	17.09.2009	25.09.2009	25.11.2024	ежемесячно	22886,99	нет		нет	нет		2,01	11,69	1509011,11	2290545,55	
442	КД	114844-КД-2009	25.09.2009	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	52-52-01/376/2009-003	30.09.2009	УФРС по Нижегородской области	30.09.2009	УФРС по Нижегородской области	К	3	город Нижний Новгород, улица Маршала Голованова		Жилая	29,30	1362968,00	18.09.2009	25.09.2009	25.11.2024	ежемесячно	8064,76	нет		нет	нет		44,04	18,39	531594,82	805958,44	
443	КД	114884-КД-2009	29.09.2009	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/030/2009-571	06.10.2009	УФРС по г. Москве	06.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117042, город Москва, улица Адмирала Лазарева		Жилая	38,60	4871272,00	22.09.2009	29.09.2009	29.11.2029	ежемесячно	22746,26	нет		нет	нет		39,28	12,70	1578723,90	3559958,72	
444	КД	114889-КД-2009	05.10.2009	1040000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	74-74-30/083/2009-143	07.10.2009	УФРС по Челябинской области	07.10.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	Челябинская область, город Копейск, поселок Бажово, улица Голубцова		Жилая	78,00	1568580,00	24.09.2009	05.10.2009	09.12.2024	ежемесячно	16190,27	нет		нет	нет		1,83	11,22	1021000,17	1666846,37	
445	КД	114894-КД-2009	29.09.2009	2215000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-21/078/2009-355	02.10.2009	УФРС по Московской области	02.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	142784, Московская область, Ленинский район		Жилая	89,70	7089709,00	07.09.2009	29.09.2009	29.11.2029	ежемесячно	29576,87	нет		нет	нет		1,03	8,67	2192263,93	4463537,97	
446	КД	114912-КД-2009	30.09.2009	2934000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0574/2009-150	13.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195257, город Санкт-Петербург, Гражданский проспект		Жилая	56,70	4419419,00	24.09.2009	30.09.2009	30.11.2024	ежемесячно	45675,25	15.03.2010	2	17.03.2010	1,83	11,43	2880398,43	4702424,93	
																								15.09.2010	2	17.09.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, связанных с «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
447	КД	114913-КД-2009	30.09.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/065/2009-009	07.10.2009	УФРС по Московской области	07.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Пушкинская		Жилая	64,00	4592307,00	16.09.2009	30.09.2009	30.11.2019	ежемесячно	30537,30	нет	нет	нет	10,22	20,29	1795655,95	1409424,33	
448	КД	114920-КД-2009	30.09.2009	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/030/2009-646	07.10.2009	УФРС по г. Москве	07.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	123007, город Москва, Хорошёвское шоссе		Жилая	32,20	4565715,00	25.09.2009	30.09.2009	30.11.2029	ежемесячно	31435,81	нет	нет	нет	0,82	8,15	2181997,25	4923452,96	
449	КД	114922-КД-2009	30.09.2009	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-632	07.10.2009	УФРС по г. Москве	07.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117405, город Москва, улица Газопровод		Жилая	47,50	4888510,00	22.09.2009	30.09.2009	30.11.2029	ежемесячно	45121,46	нет	нет	нет	0,89	8,53	3171552,86	6982585,51	
450	КД	114924-КД-2009	30.09.2009	3699600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/059/2009-418	06.10.2009	УФРС по Московской области	06.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	143900, Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Твардовского		Жилая	59,70	5285163,00	23.09.2009	30.09.2009	30.11.2029	ежемесячно	52166,04	нет	нет	нет	0,89	8,53	3666711,69	8072754,42	

1687

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, не соответствует с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
451	КД	114930-КД-2009	30.09.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/462/2009-554	06.10.2009	УФРС по Новосибирской области	06.10.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Дуси Ковальчук		Жилая	59,60	2336000,00	23.09.2009	30.09.2009	30.11.2024	ежемесячно	14186,04	нет	нет	нет	23,93	15,03	988980,39	1351398,69	
452	КД	114935-КД-2009	30.09.2009	1102000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	54-54-01/466/2009-383	08.10.2009	УФРС по Новосибирской области	08.10.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Ключ-Камышенское плато		Жилая	37,70	1575070,00	23.09.2009	30.09.2009	30.11.2024	ежемесячно	16377,57	нет	нет	нет	2,01	11,57	1079824,86	1639080,65	
453	КД	114990-КД-2009	05.10.2009	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	54-54-01/504/2009-64	09.10.2009	УФРС по Новосибирской области	09.10.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Тюленина		Жилая	66,10	2600000,00	24.09.2009	05.10.2009	05.12.2019	ежемесячно	21776,71	нет	нет	нет	5,22	18,41	1232202,95	1076247,72	
454	КД	114995-КД-2009	02.10.2009	1570000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	47-78-29/074/2009-023	15.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	187032, Ленинградская область, Тосненский район, поселок Тельмана		Жилая	64,90	3078357,00	25.09.2009	02.10.2009	02.12.2024	ежемесячно	23332,84	нет	нет	нет	2,01	11,52	1538407,45	2335166,89	
455	КД	114999-КД-2009	02.10.2009	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/060/2009-418	09.10.2009	УФРС по Московской области	09.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	141407, Московская область, город Долгопрудный, улица Спортивная		Жилая	60,80	5063300,00	29.09.2009	02.10.2009	02.12.2019	ежемесячно	49540,30	нет	нет	нет	5,60	19,40	2926544,03	2322174,22	
456	КД	115003-КД-2009	02.10.2009	1143000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-625	27.10.2009	УФРС по г. Москве	27.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119633, город Москва, улица Новопеределкинская		Жилая	39,00	4567500,00	22.09.2009	02.10.2009	02.12.2029	ежемесячно	15262,46	нет	нет	нет	0,98	8,59	1131814,55	2312258,69	

16888

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государствен-ная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
457	КД	115004-КД-2009	02.10.2009	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	50-50-62/067/2009-071	14.10.2009	УФРС по Московской области	14.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	141070, Московская область, городской округ Королёв, город Королёв, улица Лесная		Жилая	29,80	2523196,00	25.09.2009	02.10.2009	02.12.2019	ежемесячно	20855,72	нет	нет	нет	4,93	18,33	1140854,09	1069980,43	
458	КД	115022-КД-2009	05.10.2009	1043000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16,25%, I2= MosPrime3M + 7,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/268/2009-038	09.10.2009	УФРС по Самарской области	09.10.2009	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Стара Загора		Жилая	45,20	1738668,00	17.09.2009	05.10.2009	05.12.2029	ежемесячно	14706,77	нет	нет	нет	0,85	8,42	1034104,69	2283389,54	
459	КД	115033-КД-2009	05.10.2009	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-16/084/2009-125	09.10.2009	УФРС по Московской области	09.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	142452, Московская область, Ногинский район, пос. Зеленый		Жилая	45,90	2734285,00	17.09.2009	05.10.2009	05.12.2019	ежемесячно	22614,27	нет	нет	нет	5,22	18,41	1279595,45	1117642,87	
460	КД	115048-КД-2009	06.10.2009	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2009-989	13.10.2009	УФРС по г. Москве	13.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	107076, город Москва, Докучаев пер.		Жилая	51,10	9667295,00	23.09.2009	06.10.2009	06.12.2029	ежемесячно	46735,45	нет	нет	нет	0,98	8,52	3465748,73	7080396,47	
461	КД	115067-КД-2009	07.10.2009	2845000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-62/065/2009-267	14.10.2009	УФРС по Московской области	14.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	141001, Московская область, город Мытищи, улица Фрунзе		Жилая	63,30	4830101,00	30.09.2009	07.10.2009	07.12.2029	ежемесячно	40652,22	нет	нет	нет	0,82	8,03	2821719,14	6366916,44	
462	КД	115072-КД-2009	14.10.2009	3459000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,75%, I2= MosPrime3M + 7,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/016/2009-414	19.10.2009	УФРС по Московской области	19.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Ленина		Жилая	77,00	5213285,00	23.09.2009	14.10.2009	14.12.2019	ежемесячно	57405,04	нет	нет	нет	5,29	18,79	3275898,10	2805642,87	

1689

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
463	КД	115073-КД-2009	09.10.2009	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/070/2009-002	16.10.2009	УФРС по Московской области	16.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Железнодорожная		Жилая	28,60	3207295,00	28.09.2009	09.10.2009	09.12.2029	ежемесячно	18665,18	нет	нет	нет	13,47	9,49	1384451,44	2832733,48	
464	КД	115093-КД-2009	08.10.2009	1715000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	78-78-01/0592/2009-248	21.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	21.10.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195267, город Санкт-Петербург, Гражданский проспект		Жилая	31,10	2735200,00	21.09.2009	08.10.2009	08.12.2024	ежемесячно	26698,38	нет	нет	нет	1,83	11,24	1683668,51	2748692,32	
465	КД	115115-КД-2009	09.10.2009	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-62/065/2009-395	16.10.2009	УФРС по Московской области	16.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	56,80	5938636,00	02.10.2009	09.10.2009	09.12.2016	ежемесячно	69019,79	нет	нет	нет	10,06	27,02	3148054,75	1683641,65	
466	КД	115117-КД-2009	09.10.2009	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,50	50-50-22/084/2009-159	15.10.2009	УФРС по Московской области	15.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	140013, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Попова		Жилая	44,60	3200115,00	02.10.2009	09.10.2009	09.12.2029	ежемесячно	21821,66	нет	нет	нет	0,71	7,90	1439703,84	3492785,93	
467	КД	115125-КД-2009	09.10.2009	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/506/2009-118	15.10.2009	УФРС по Новосибирской области	15.10.2009	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Линейная		Жилая	31,50	1704870,00	25.09.2009	09.10.2009	14.12.2024	ежемесячно	15395,46	нет	нет	нет	2,27	11,87	1075023,26	1478465,55	
468	КД	115154-КД-2009	12.10.2009	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/067/2009-284	20.10.2009	УФРС по Московской области	20.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	141100, Московская область, город Щелково, улица Шмидта		Жилая	33,80	2506236,00	01.10.2009	12.10.2009	12.12.2019	ежемесячно	25723,56	нет	нет	нет	5,29	18,86	1467950,94	1257227,36	

1690

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
469	КД	115160-КД-2009	12.10.2009	2790000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/037/2009-356	19.10.2009	УФРС по г. Москве	19.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109559, город Москва, Белореченская улица		Жилая	37,90	4225812,00	28.09.2009	12.10.2009	12.12.2019	ежемесячно	35605,07	нет	нет	нет	27,80	22,56	2014497,25	1759169,15	
470	КД	115248-КД-2009	14.10.2009	1527000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/070/2009-125	21.10.2009	УФРС по Московской области	21.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	142184, Московская область, город Климовск, улица Революции		Жилая	34,80	2301916,00	08.10.2009	14.10.2009	14.12.2019	ежемесячно	24870,15	нет	нет	нет	5,44	18,88	1443888,75	1190973,44	
471	КД	115305-КД-2009	22.10.2009	1820000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	74-74-30/099/2009-111	27.10.2009	УФРС по Челябинской области	27.10.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	город Копейск, улица Калинина		Жилая	89,50	2601770,00	07.10.2009	22.10.2009	22.12.2019	ежемесячно	30487,39	нет	нет	нет	4,84	17,65	1731916,64	1528108,71	
472	КД	115328-КД-2009	19.10.2009	1247000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/061/2009-316	23.10.2009	УФРС по Московской области	23.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	144007, Московская область, город Электросталь, улица Пионерская		Жилая	30,90	1783474,00	08.10.2009	19.10.2009	19.12.2024	ежемесячно	17452,85	нет	нет	нет	2,27	11,75	1218685,51	1676043,91	
473	КД	115333-КД-2009	19.10.2009	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2009-847	26.10.2009	УФРС по г. Москве	26.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119421, город Москва, улица Обручева		Жилая	36,40	4637651,00	05.10.2009	19.10.2009	19.12.2024	ежемесячно	21253,57	нет	нет	нет	25,79	14,50	1484138,70	2041443,10	
474	КД	115338-КД-2009	19.10.2009	3376000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/068/2009-432	23.10.2009	УФРС по Московской области	23.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	141410, Московская область, город Химки, улица М. Рубцовой		Жилая	51,40	5109232,00	07.10.2009	19.10.2009	19.12.2024	ежемесячно	52556,12	нет	нет	нет	1,72	10,93	3318047,37	5447496,31	
475	КД	115376-КД-2009	20.10.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/037/2009-937	27.10.2009	УФРС по г. Москве	27.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	107143, город Москва, Открытое шоссе		Жилая	29,00	3575494,00	09.10.2009	20.10.2009	20.12.2019	ежемесячно	16751,31	нет	нет	нет	4,84	17,72	951602,60	839620,72	

1691

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований кредиторов в соответствии с ФЗ "О ипотечных ценных бумагах"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
476	КД	115377-КД-2009	21.10.2009	1870400,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/038/2009-229	28.10.2009	УФРС по г. Москве	28.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	127543, город Москва, улица Лескова		Жилая	34,80	4517570,00	13.10.2009	21.10.2009	21.12.2019	ежемесячно	31331,65	нет	нет	нет	4,84	17,68	1779877,50	1570426,65	
477	КД	1154	10.04.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	56-56-01/099/2008-082	15.04.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Оренбургской области	15.04.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Оренбургской области	К	3	460 000 Оренбург 1проезд Кривцова		Жилая	46,40	1806800,00	02.04.2008	30.04.2008	10.06.2028	ежемесячно	14058,91	нет	нет	нет	3,31	19,23	1160243,87	1765899,68	
478	КД	115411-КД-2009	21.10.2009	1285800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/038/2009-255	24.11.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.11.2009	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115280, город Москва, Ослябинский пер.		Жилая	20,40	2920301,00	07.10.2009	21.10.2009	21.12.2024	ежемесячно	15141,12	нет	нет	нет	17,77	13,35	1057305,31	1454328,30	
479	КД	115415-КД-2009	21.10.2009	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/038/2009-219	28.10.2009	УФРС по г. Москве	28.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	109444, город Москва, улица Ташкентская		Жилая	38,60	4215467,00	09.10.2009	21.10.2009	21.12.2024	ежемесячно	34001,99	нет	нет	нет	2,07	11,16	2350315,10	3322738,13	
480	КД	115451-КД-2009	23.10.2009	1596000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/036/2009-092	29.10.2009	УФРС по Московской области	29.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	143987, Московская область, город Железнодорожный, улица Пионерская		Жилая	28,50	2376355,00	16.10.2009	23.10.2009	23.12.2019	ежемесячно	19581,11	нет	нет	нет	27,53	22,92	1156698,22	922408,74	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо годан погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
481	КД	115484-КД-2009	23.10.2009	1148000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/039/2009-175	24.11.2009	УФРС по г. Москве	24.11.2009	УФРС по г. Москве	К	3	117556, город Москва, Симферопольский бульвар		Жилая	30,80	3928700,00	19.10.2009	23.10.2009	23.12.2019	ежемесячно	18345,89	02.08.2010	1	03.08.2010	5,60	18,66	1083765,36	859953,80	
																							02.12.2010	4	06.12.2010					
482	КД	115489-КД-2009	23.10.2009	2649400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/073/2009-130	30.10.2009	УФРС по Московской области	30.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	143400, Московская область, город Красногорск, бульвар Павшинский		Жилая	42,20	4299468,00	19.10.2009	23.10.2009	23.12.2024	ежемесячно	39879,84	нет	нет	нет	2,27	11,66	2784701,17	3829763,27	
483	КД	115502-КД-2009	23.10.2009	3138000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/039/2009-165	28.10.2009	УФРС по г. Москве	28.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125480, город Москва, улица Героев-Панфиловцев		Жилая	35,60	4729246,00	19.10.2009	23.10.2009	23.12.2024	ежемесячно	46635,95	нет	нет	нет	1,89	10,97	3078815,71	4700847,53	
484	КД	115528-КД-2009	26.10.2009	1982000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-50/032/2009-145	31.10.2009	УФРС по Московской области	31.10.2009	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	40,30	3615771,00	16.10.2009	26.10.2009	26.12.2029	ежемесячно	28320,81	нет	нет	нет	0,79	7,69	1966432,36	4449385,91	
485	КД	115579-КД-2009	28.10.2009	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	50-50-41/022/2009-345	03.11.2009	УФРС по Московской области	03.11.2009	УФРС по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Текстильная		Жилая	44,70	3290278,00	20.10.2009	28.10.2009	28.12.2019	ежемесячно	19117,74	нет	нет	нет	4,58	17,26	1049665,16	994426,50	
486	КД	115580-КД-2009	29.10.2009	1795000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	50-50-62/074/2009-293	05.11.2009	УФРС по Московской области	05.11.2009	УФРС по Московской области	К	3	141070, Московская область, город Королев, улица Горького		Жилая	33,00	2702337,00	20.10.2009	29.10.2009	29.12.2024	ежемесячно	27943,79	нет	нет	нет	1,72	10,70	1764186,92	2896402,88	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
487	КД	115606-КД-2009	29.10.2009	1698000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-48/020/2009-432	02.11.2009	УФРС по Московской области	02.11.2009	УФРС по Московской области	К	3	143960 Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Советская		Жилая	42,70	3520786,00	22.10.2009	29.10.2009	29.12.2029	ежемесячно	23942,57	нет	нет	нет	0,85	8,01	1683518,38	3717341,80	
488	КД	115628-КД-2009	29.10.2009	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/039/2009-493	30.10.2009	УФРС по г. Москве	30.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	119634, город Москва, улица Лукинская		Жилая	53,50	6271800,00	23.10.2009	29.10.2009	29.12.2029	ежемесячно	53411,95	нет	нет	нет	0,98	8,12	3960855,59	8091872,43	
489	КД	115633-КД-2009	29.10.2009	2135000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/074/2009-235	03.11.2009	УФРС по Московской области	03.11.2009	УФРС по Московской области	К	3	142117, Московская область, город Подольск, проспект Октябрьский		Жилая	39,30	3175394,00	26.10.2009	29.10.2009	29.12.2024	ежемесячно	30615,69	02.03.2010	3	05.03.2010	2,17	11,44	2088749,55	2968782,88	
1694																								02.04.2010	5	07.04.2010					
																								04.05.2010	1	05.05.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									02.06.2010	1	03.06.2010					
																									02.08.2010	1	03.08.2010					
																									02.09.2010	1	03.09.2010					
490	КД	115635-КД-2009	29.10.2009	3456000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/039/2009-497	30.10.2009	УФРС по г. Москве	30.10.2009	УФРС по г. Москве	К	3	115407, город Москва, улиц Якорная		Жилая	47,40	5949531,00	26.10.2009	29.10.2009	29.12.2024	ежемесячно	51361,97	нет	нет	нет	1,89	10,83	3390817,99	5177220,62	
491	КД	115666-КД-2009	30.10.2009	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	78-78-01/0650/2009-435	13.11.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.11.2009	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195176, город Санкт-Петербург, улица Краснодонская		Жилая	42,30	2889000,00	23.10.2009	30.10.2009	30.12.2019	ежемесячно	24200,24	нет	нет	нет	5,12	17,54	1423263,66	1164676,74	
492	КД	115679-КД-2009	30.10.2009	2753000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-62/073/2009-253	06.11.2009	УФРС по Московской области	06.11.2009	УФРС по Московской области	К	3	141181 Московская область, Щелковский район, городское поселение Щелково, поселок Краснознаменский		Жилая	65,90	4149110,00	21.10.2009	30.10.2009	30.12.2029	ежемесячно	37272,34	нет	нет	нет	0,90	7,72	2728314,18	5718577,64	
493	КД	115685-КД-2009	30.10.2009	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-16/043/2009-097	11.11.2009	УФРС по г. Москве	11.11.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125481, город Москва, Планетная улица		Жилая	30,30	4486289,00	26.10.2009	30.10.2009	30.12.2024	ежемесячно	34680,58	нет	нет	нет	21,88	13,63	2421747,66	3331128,81	
494	КД	11725/2	18.03.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/193/2008-212	27.03.2008	УФРС по Челябинской области	27.03.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454108,г Челябинск,ул.Тухачевского		Жилая	50,40	2119257,00	13.03.2008	20.05.2008	18.05.2028	ежемесячно	14314,12	нет	нет	нет	3,92	20,02	1249111,08	1713161,15	
495	КД	117667-КД-2010	01.04.2010	4125000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0217/2010-318	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, Богатырский проспект		Жилая	86,90	5546000,00	25.03.2010	01.04.2010	01.06.2030	ежемесячно	52799,91	02.08.2010	3	05.08.2010	0,63	5,27	4099177,46	8113357,88	
496		1178	21.05.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	56-56-01/091/2008-357	27.05.2008	УФРС по Оренбургской области	27.05.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	462840 г. Оренбург, улица Лесозащитная		Жилая	78,00	3442100,00	15.05.2008	26.06.2008	21.07.2028	ежемесячно	22021,72	нет	нет	нет	3,64	18,80	1927246,74	2674147,90	

1693

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
497	КД	117934-КД/2-2010	07.07.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-994	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Куликовская		Жилая	36,10	4896600,00	30.06.2010	07.07.2010	07.09.2030	ежемесячно	35013,87	нет	нет	нет	0,39	3,46	2888790,00	5343117,42	
498	КД	1181	27.05.2008	1069000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	56-56-01/123/2008-012	30.05.2008	УФРС по Оренбургской области	30.05.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460045г. Оренбург, улица Беляевская		Жилая	46,70	1900500,00	22.05.2008	26.06.2008	27.07.2028	ежемесячно	11770,61	нет	нет	нет	3,64	18,70	1030113,36	1429331,62	
499	КД	118148-КД-2010	09.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/024/2010-178	12.03.2010	УФРС по Московской области	12.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140003, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, почтовое отделение 3		Жилая	58,80	6083123,00	28.12.2009	09.03.2010	09.05.2025	ежемесячно	13317,41	нет	нет	нет	1,51	8,10	984922,08	1294071,44	
500	КД	11834/2	09.04.2008	2235500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/612/2008-197	04.09.2008	УФРС по Челябинской области	08.10.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454021,г.Челябинск,ул.Звенигородская		Жилая	64,20	2800340,00	16.09.2008	22.10.2008	24.06.2023	ежемесячно	28062,12	04.05.2010	23	27.05.2010	6,58	28,19	2088329,67	2061795,27	
																							04.06.2010	27	01.07.2010					
																							04.08.2010	15	19.08.2010					
501	КД	1184	27.05.2008	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	56-56-01/143/2008-032	02.06.2008	УФРС по Оренбургской области	02.06.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460056, г. Оренбург, улица Волгоградская		Жилая	52,30	2197600,00	20.05.2008	26.06.2008	27.07.2028	ежемесячно	19625,61	04.03.2010	19	23.03.2010	3,02	17,75	1600209,67	2519640,72	+
																							05.04.2010	23	28.04.2010					

1696

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указывается то, что требование не должно учитываться при определении размера пула в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									05.07.2010	3	08.07.2010					
																									04.08.2010	12	16.08.2010					
																									06.12.2010	7	13.12.2010					
																									11.01.2011	2						
502	КД	118695-КД-2010	29.03.2010	5400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где i - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-542	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109369, город Москва, улица Перерва		Жилая	58,50	7765524,00	29.01.2010	29.03.2010	29.05.2025	ежемесячно	71914,03	нет	нет	нет	1,51	7,59	5318579,10	6987978,88	
503	КД	119024-КД-2010	11.03.2010	1046000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где i - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/020/2010-307	17.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141370, Московская область, Сергиево-Посадский район, городское поселение Хотьково, город Хотьково, улица Микеенко		Жилая	43,60	1989686,00	26.01.2010	11.03.2010	11.05.2025	ежемесячно	13930,01	нет	нет	нет	1,51	8,05	1030228,51	1353599,10	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, при несоответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
504	КД	119052-КД-2010	18.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-55/047/2010-172	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, Октябрьский пр-кт		Жилая	53,80	4058457,00	08.06.2010	18.06.2010	18.08.2025	ежемесячно	23669,77	нет	нет	нет	0,99	5,41	1782254,25	2340638,81	
505	КД	119329-КД-2010	08.04.2010	2870000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-893	15.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117545 город Москва, улица Подольских Курсантов		Жилая	32,40	4232300,00	05.02.2010	08.04.2010	08.06.2025	ежемесячно	38220,98	нет	нет	нет	1,31	7,28	2832427,06	3750267,71	
506	КД	119438-КД-2010	01.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-079	08.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107076, город Москва, улица Олений Вал		Жилая	36,40	5618800,00	25.03.2010	01.04.2010	01.06.2017	ежемесячно	27492,23	нет	нет	нет	6,81	17,99	1397861,12	664927,54	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
507	КД	119459-КД-2010	11.03.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-615	30.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125445, город Москва, Ленинградское шоссе		Жилая	65,30	8175952,00	12.02.2010	11.03.2010	11.05.2017	ежемесячно	46162,23	нет		нет	нет	6,75	19,09	2331332,33	1132337,59	
508	КД	119467-КД-2010	01.03.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/022/2010-038	04.03.2010	УФРС по Московской области	04.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141406, Московская область, город Химки, мкр-н Левобережный, улица Совхозная		Жилая	38,00	4255600,00	17.02.2010	01.03.2010	01.05.2025	ежемесячно	31961,79	нет		нет	нет	1,67	8,34	2360009,55	3081897,62	
509	КД	119484-КД-2010	02.03.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-526	09.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127322 город Москва, улица Яблочкова		Жилая	38,80	5309600,00	12.02.2010	02.03.2010	02.05.2025	ежемесячно	15980,90	нет		нет	нет	1,51	8,27	1181906,43	1552882,29	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
510	КД	119488-КД-2010	02.03.2010	2050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/035/2010-035	15.03.2010	УФРС по Московской области	15.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033 Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	49,10	3436577,00	10.02.2010	02.03.2010	18.05.2025	ежемесячно	27300,70	нет	нет	нет	1,51	7,87	2019090,18	2652842,35	
511	КД	119491-КД-2010	02.03.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.00%, I2= MosPrime3M + 4.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-524	10.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105043, город Москва, Нижняя Первомайская улица		Жилая	52,50	7009590,00	24.02.2010	02.03.2010	02.05.2025	ежемесячно	36005,04	нет	нет	нет	1,83	8,53	2944998,80	3215184,16	
512	КД	119497-КД-2010	15.04.2010	2082000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-62/042/2010-073	26.04.2010	УФРС по Московской области	26.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141008, Московская область, город Мытищи, улица Щербакова		Жилая	32,30	2975024,00	15.02.2010	15.04.2010	15.06.2020	ежемесячно	33589,94	нет	нет	нет	2,59	10,45	2028000,90	1771291,61	
513	КД	119499-КД-2010	02.03.2010	3920000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-502	01.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129329, город Москва, Игарский пр.		Жилая	38,00	5679500,00	24.02.2010	02.03.2010	02.05.2025	ежемесячно	52204,26	нет	нет	нет	1,51	8,27	3860894,45	5072754,53	
514	КД	119507-КД-2010	11.03.2010	2120000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-27/018/2010-079	15.03.2010	УФРС по Московской области	15.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	301603, Московская область, Подольский район, Рязановское с/п, пос. Знамя Октября, мкр-н "Родники"		Жилая	47,20	3468000,00	25.02.2010	11.03.2010	17.05.2025	ежемесячно	30035,09	нет	нет	нет	1,19	7,26	2094741,04	3075838,17	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
515	КД	119519-КД-2010	03.03.2010	1330000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-16/007/2010-104	16.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	16.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188309, Ленинградская область, город Гатчина, улица Карла Маркса		Жилая	44,70	2223329,00	25.02.2010	03.03.2010	03.05.2025	ежемесячно	17712,16	нет	нет	нет	1,51	8,25	1309946,33	1721112,98	
516	КД	119532-КД-2010	03.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-741	11.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115583, город Москва, Елецкая улица		Жилая	34,30	4315930,00	25.02.2010	03.03.2010	03.05.2025	ежемесячно	19976,12	нет	нет	нет	1,51	8,25	1477383,08	1941105,03	
517	КД	119539-КД-2010	03.03.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-740	19.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	124575, город Москва, Зеленоград		Жилая	34,90	3874300,00	25.02.2010	03.03.2010	03.05.2020	ежемесячно	29215,69	нет	нет	нет	3,65	13,21	1830753,14	1413818,15	
518	КД	119541-КД-2010	03.03.2010	2088000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-12/035/2010-031	15.03.2010	УФРС по Московской области	15.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	42,40	2984081,00	10.02.2010	03.03.2010	18.05.2030	ежемесячно	28269,03	нет	нет	нет	0,49	5,09	2077743,74	4490756,81	
519	КД	119550-КД-2010	03.03.2010	1155000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,75	47-78-12/014/2010-037	18.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188684, Ленинградская область, Всеволожский район, г. п. Дубровка, улица Ленинградская		Жилая	45,20	1982020,00	25.02.2010	03.03.2010	03.05.2035	ежемесячно	16377,87	нет	нет	нет	0,17	4,02	1153052,88	3634106,28	
520	КД	119569-КД-2010	03.03.2010	1740000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	78-78-01/0140/2010-512	15.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194291, город Санкт-Петербург, улица Руднева		Жилая	44,50	2901801,00	27.02.2010	03.03.2010	03.05.2025	ежемесячно	24055,57	15.11.2010	1	16.11.2010	1,40	7,70	1715713,54	2404797,22	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования на данное учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									15.12.2010	1	16.12.2010					
521	КД	119577-КД-2010	04.03.2010	2747000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-898	11.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115516, город Москва, Севанская улица		Жилая	32,80	4039681,00	25.02.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	38446,66	нет	нет	нет	1,36	8,10	2709562,92	3870629,04	
522	КД	119578-КД-2010	04.03.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-924	11.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125222, город Москва, улица Барышиха		Жилая	76,20	9247758,00	25.02.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	66587,07	нет	нет	нет	1,51	8,22	4924610,23	6470348,55	
523	КД	119579-КД-2010	04.03.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/011/2010-902	12.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129075, город Москва, улица Аргуновская		Жилая	33,60	5524900,00	26.02.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	30630,05	нет	нет	нет	1,51	8,22	2265320,73	2976361,30	

1702

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не является условным или определение размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
524	КД	119582-КД-2010	04.03.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/015/2010-090	11.03.2010	УФРС по Московской области	11.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143987, Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Советская		Жилая	29,30	2573713,00	12.02.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	15980,90	нет		нет	нет	1,51	8,22	1181906,42	1552882,24	
525	КД	119583-КД-2010	04.03.2010	2380000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-43/002/2010-253	10.03.2010	УФРС по Московской области	10.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141280 Московская область, городской округ Ивантеевка, город Ивантеевка, улица Первомайская		Жилая	55,20	3513370,00	29.01.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	33718,64	нет		нет	нет	1,33	7,62	2348442,14	3428115,00	
526	КД	119587-КД-2010	04.03.2010	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/018/2010-145	11.03.2010	УФРС по Московской области	11.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140108, Московская область, город Раменское, улица Михалевича		Жилая	35,40	3000642,00	25.02.2010	04.03.2010	04.05.2020	ежемесячно	26909,19	нет		нет	нет	3,65	13,17	1686219,98	1302200,66	
527	КД	119588-КД-2010	04.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/001/2010-366	09.03.2010	УФРС по Московской области	09.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143987, Московская область, город Железнодорожный, улица Московская		Жилая	64,20	3847417,00	18.02.2010	04.03.2010	11.05.2030	ежемесячно	18925,78	нет		нет	нет	0,65	5,67	1490243,23	2886984,26	

1703

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера обеспечения в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
528	КД	119591-КД-2010	04.03.2010	1460000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/162/2010-143	11.03.2010	УФРС по Новосибирской области	11.03.2010	УФРС по Новосибирской области	К	3	630133, город Новосибирск, улица В.Высоцкого		Жилая	50,00	2356425,00	02.03.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	19443,42	нет	нет	нет	1,51	8,22	1437986,23	1889343,70	
529	КД	119605-КД-2010	04.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	66-66-01/234/2010-138	10.03.2010	УФРС по Свердловской области	10.03.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620102, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Ясная		Жилая	28,00	1600928,00	25.02.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	14861,68	нет	нет	нет	1,19	7,52	988055,75	1558819,92	
530	КД	119611-КД-2010	05.03.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-118	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109316, город Москва, Стройковская улица		Жилая	32,40	4806000,00	27.02.2010	05.03.2010	05.05.2025	ежемесячно	38620,50	нет	нет	нет	1,51	8,20	2856273,93	3752802,40	
531	КД	119612-КД-2010	05.03.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	77-77-18/012/2010-070	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125466, город Москва, Новокуркинское шоссе		Жилая	47,60	6293196,00	19.02.2010	05.03.2010	05.05.2030	ежемесячно	57156,03	нет	нет	нет	0,45	5,26	3981933,74	9273726,19	

1704

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных нетто-активов в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до посепения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
532	КД	119614-КД-2010	05.03.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/021/2010-281	11.03.2010	УФРС по Московской области	11.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140070 Московская область, Люберецкий район, пос. Томилино, мкр. Птицефабрика		Жилая	41,40	3349540,00	19.02.2010	05.03.2010	05.05.2025	ежемесячно	30630,05	нет		нет	нет	1,51	8,20	2265320,73	2976361,28	
533	КД	119619-КД-2010	05.03.2010	5040000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-122	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117465, город Москва, улица Тёплый Стан		Жилая	62,50	7611125,00	05.02.2010	05.03.2010	05.05.2025	ежемесячно	67119,77	нет		нет	нет	1,51	8,20	4964007,08	6522109,86	
534	КД	119622-КД-2010	05.03.2010	1298500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-17/012/2010-209	12.03.2010	УФРС по Московской области	12.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142503, Московская область, город Павловский Посад, улица Кузьмина		Жилая	40,20	1930324,00	25.02.2010	05.03.2010	05.05.2025	ежемесячно	17292,66	нет		нет	нет	1,51	8,20	1278921,30	1680350,45	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств с ФО под ипотечным ценным бумагам»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
535	КД	119625-КД-2010	05.03.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.04.2010 года (включительно), I = 11.75 % годовых	77-77-18/012/2010-249	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125635, город Москва, Ангарская улица		Жилая	36,90	4765687,00	26.02.2010	05.03.2010	05.05.2030	ежемесячно	28251,91	нет	нет	нет	5,12	7,02	2941324,86	3584331,52	
536	КД	119632-КД-2010	07.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-746	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Перерва		Жилая	38,20	6033700,00	30.03.2010	07.04.2010	07.06.2025	ежемесячно	38452,09	нет	нет	нет	1,41	7,39	2957586,46	3663879,39	
537	КД	119641-КД-2010	05.03.2010	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0146/2010-134	19.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195176, город Санкт-Петербург, шоссе Революции		Жилая	54,90	4510393,00	02.03.2010	05.03.2010	05.05.2020	ежемесячно	23833,86	нет	нет	нет	3,65	13,13	1493509,06	1153376,89	

1706

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо годан погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
538	КД	119662-КД-2010	09.03.2010	3980000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-280	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119192, город Москва, Винницкая улица		Жилая	45,20	5943574,00	16.02.2010	09.03.2010	09.05.2025	ежемесячно	53003,31	нет	нет	нет	1,51	8,10	3919989,72	5150396,46	
539	КД	119667-КД-2010	09.03.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/021/2010-305	12.03.2010	УФРС по Московской области	12.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140002, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, Новая улица		Жилая	47,40	4253196,00	12.02.2010	09.03.2010	09.05.2020	ежемесячно	41517,04	нет	нет	нет	3,65	12,98	2601596,50	2009109,04	
540	КД	119675-КД-2010	09.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	54-54-11/020/2010-814	12.03.2010	УФРС по Новосибирской области	12.03.2010	УФРС по Новосибирской области	К	3	630119, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Зорге		Жилая	43,60	1470890,00	02.03.2010	09.03.2010	09.05.2025	ежемесячно	14861,68	нет	нет	нет	1,19	7,40	988055,75	1558819,95	
541	КД	119690-КД-2010	09.03.2010	2485000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0154/2010-322	07.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194295, город Санкт-Петербург, проспект Художников		Жилая	55,60	4407000,00	26.02.2010	09.03.2010	09.05.2020	ежемесячно	38211,05	нет	нет	нет	3,65	12,98	2394432,37	1849124,93	

1707

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		"Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
542	КД	119710-КД-2010	10.03.2010	1326000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/014/2010-353	15.03.2010	УФРС по Московской области	15.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143900, Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Фучика		Жилая	29,40	2475300,00	02.03.2010	10.03.2010	10.05.2025	ежемесячно	17658,89	нет	нет	нет	1,51	8,07	1306006,65	1715936,87	
543	КД	119711-КД-2010	10.03.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-397	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105187, город Москва, Ткацкая улица		Жилая	34,50	5206050,00	24.02.2010	10.03.2010	10.05.2020	ежемесячно	44592,38	нет	нет	нет	3,65	12,94	2794307,32	2157931,43	
544	КД	119712-КД-2010	10.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-452	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111396, город Москва, Сокольный просп.		Жилая	32,80	4409443,00	01.03.2010	10.03.2010	10.05.2025	ежемесячно	26634,83	нет	нет	нет	1,51	8,07	1969844,07	2588138,53	
545	КД	119713-КД-2010	06.04.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/018/2010-575	13.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115522 город Москва, Пролетарский просп.		Жилая	53,70	6693866,00	31.03.2010	06.04.2010	06.06.2025	ежемесячно	29751,74	нет	нет	нет	1,19	6,76	2074979,33	3046820,84	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
546	КД	119717-КД-2010	06.04.2010	2350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-553	13.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129226, город Москва, улица Докукина		Жилая	32,20	4265514,00	02.03.2010	06.04.2010	06.06.2025	ежемесячно	31295,92	нет	нет	нет	1,31	7,33	2319234,74	3070778,59	
547	КД	119747-КД-2010	16.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/014/2010-122	13.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109117, город Москва, улица Окская		Жилая	44,20	5159731,00	02.03.2010	16.03.2010	16.05.2025	ежемесячно	28334,99	нет	нет	нет	1,19	7,28	1976170,80	2901734,45	
548	КД	119770-КД-2010	11.03.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-13/022/2010-235	24.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188658, Ленинградская область, Всеволожский район, Куйвозовское сельское поселение , деревня Гарболово		Жилая	75,60	3114653,00	02.03.2010	11.03.2010	11.05.2025	ежемесячно	14024,01	02.04.2010	3	05.04.2010	25,82	10,00	1038592,45	1371695,64	
549	КД	119781-КД-2010	12.03.2010	1505000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/091/2010-340	17.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	17.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603040, город Нижний Новгород, проспект Союзный		Жилая	43,60	2151455,00	05.03.2010	12.03.2010	12.05.2025	ежемесячно	21063,79	02.06.2010	1	03.06.2010	1,36	7,91	1484489,30	2120601,65	

1709

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
550	КД	119796-КД-2010	12.03.2010	1120000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/220/2010-048	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	16.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603123, город Нижний Новгород, Автозаводский район ,улица 6-й Микрорайон		Жилая	38,60	1601090,00	04.03.2010	12.03.2010	12.05.2030	ежемесячно	14955,35	нет	нет	нет	0,56	5,56	1113763,87	2346115,46	
551	КД	119798-КД-2010	12.03.2010	3150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	77-77-18/012/2010-764	18.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121351, город Москва, улица Ивана Франко		Жилая	38,90	5914100,00	05.03.2010	12.03.2010	12.05.2025	ежемесячно	46814,30	нет	нет	нет	1,19	7,32	3112375,54	4910278,07	
552	КД	119802-КД-2010	12.03.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-776	18.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117639, город Москва, Балаклавский просп.		Жилая	36,70	5506725,00	24.02.2010	12.03.2010	12.05.2025	ежемесячно	35957,02	нет	нет	нет	1,51	8,02	2659289,50	3493987,24	
553	КД	119803-КД-2010	12.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-62/018/2010-363	19.03.2010	УФРС по Московской области	19.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140105, Московская область, город Раменское, улица Мира		Жилая	43,50	2864953,00	24.02.2010	12.03.2010	22.05.2025	ежемесячно	26751,03	нет	нет	нет	1,08	7,04	1780626,27	2825296,24	

1710

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, обеспеченных с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
554	КД	119804-КД-2010	12.03.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,75%, I2= MosPrime3M + 7,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-21/024/2010-267	17.03.2010	УФРС по Московской области	17.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142701, Московская область, Ленинский район, город Видное, проспект Ленинского Комсомола		Жилая	43,30	4396910,00	05.03.2010	12.03.2010	12.05.2020	ежемесячно	30363,41	нет	нет	нет	3,44	12,72	1834704,79	1537548,72	
555	КД	119805-КД-2010	12.03.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,00%, I2= MosPrime3M + 7,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/024/2010-415	17.03.2010	УФРС по Московской области	17.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141000, Московская область, город Мытищи, улица Благовещенская		Жилая	82,80	8197448,00	09.03.2010	12.03.2010	12.05.2025	ежемесячно	62981,42	02.09.2010	4	06.09.2010	1,36	7,91	4438672,45	6340675,36	
556	КД	119812-КД-2010	12.03.2010	2029000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,00%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/012/2010-773	18.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, улица Цимлянская		Жилая	58,60	7363427,00	05.03.2010	12.03.2010	12.05.2025	ежемесячно	27021,03	нет	нет	нет	1,51	8,02	1998406,86	2625668,73	

1711

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо пятан погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных статьей 4 ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
557	КД	119821-КД-2010	15.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/113/2010-451	17.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	17.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454021, город Челябинск Комсомольский проспект		Жилая	45,10	1515000,00	09.03.2010	15.03.2010	15.05.2030	ежемесячно	12617,19	нет	нет	нет	0,65	5,60	993495,45	1924652,37	
558	КД	119835-КД-2010	15.03.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/036/2010-051	17.03.2010	УФРС по Московской области	17.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, улица Терешковой		Жилая	59,70	4526062,00	27.02.2010	15.03.2010	15.05.2025	ежемесячно	28679,40	нет	нет	нет	15,20	8,89	2120128,38	2780964,03	
559	КД	119841-КД-2010	26.03.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-351	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127490, город Москва, Юрловский пр.		Жилая	45,40	5901200,00	04.03.2010	26.03.2010	26.05.2025	ежемесячно	51784,72	нет	нет	нет	1,36	7,56	3649575,15	5213445,72	

1712

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просроченных платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
560	КД	119847-КД-2010	15.03.2010	2295000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/021/2010-286	18.03.2010	УФРС по Московской области	18.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143912, Московская область, город Балашиха, микрорайон 1 Мая		Жилая	37,20	3633919,00	25.02.2010	15.03.2010	15.05.2025	ежемесячно	30563,46	нет	нет	нет	1,51	7,95	2260396,14	2969892,22	
561	КД	119850-КД-2010	15.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-43/004/2010-363	19.03.2010	УФРС по Московской области	19.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141282, Московская область, город Ивантеевка, улица Смурякова		Жилая	51,80	3424785,00	02.03.2010	15.03.2010	15.05.2020	ежемесячно	30753,36	нет	нет	нет	3,65	12,75	1927108,55	1488229,34	
562	КД	119869-КД-2010	15.03.2010	1210000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-05/0006/2010-069	22.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	22.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188512, Санкт-Петербург, город Ломоносов, улица Красноармейская		Жилая	33,50	2350000,00	11.03.2010	15.03.2010	15.05.2025	ежемесячно	16114,07	нет	нет	нет	1,51	7,95	1191755,69	1565824,77	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
563	КД	119874-КД-2010	15.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/021/2010-288	18.03.2010	УФРС по Московской области	18.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	105173, Московская область, город Балашиха, микрорайон 1 Мая		Жилая	80,80	7567402,00	10.03.2010	15.03.2010	15.05.2020	ежемесячно	23971,11	нет	нет	нет	3,44	12,61	1448451,18	1213854,72	
564	КД	119901-КД-2010	31.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-924	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111396 город Москва, Союзный просп.		Жилая	38,60	5069936,00	26.03.2010	31.03.2010	31.05.2020	ежемесячно	27409,37	нет	нет	нет	3,70	12,16	1733435,88	1310485,20	
565	КД	119902-КД-2010	16.03.2010	3908000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-098	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125163, город Москва, Красноармейская улица		Жилая	43,30	6092960,00	04.03.2010	16.03.2010	16.05.2020	ежемесячно	60092,07	нет	нет	нет	3,65	12,71	3765570,05	2907999,49	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
566	КД	119907-КД-2010	16.03.2010	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-45/011/2010-345	19.03.2010	УФРС по Московской области	19.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141075, Московская область, город Королёв, улица Полевая		Жилая	35,20	2982320,00	18.02.2010	16.03.2010	16.05.2025	ежемесячно	25892,36	нет		нет	нет	1,36	7,81	1824787,58	2606722,86	
567	КД	119909-КД-2010	16.03.2010	2230000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-50/017/2010-015	19.03.2010	УФРС по Московской области	19.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Жилгородок		Жилая	37,70	3229265,00	09.02.2010	16.03.2010	16.05.2025	ежемесячно	31593,52	нет		нет	нет	1,19	7,28	2203430,39	3235430,71	
568	КД	119916-КД-2010	16.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0170/2010-006	30.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	30.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195220, город Санкт-Петербург, Гражданский проспект		Жилая	31,10	2478047,00	10.03.2010	16.03.2010	16.05.2030	ежемесячно	12435,21	нет		нет	нет	0,68	5,60	993243,70	1882636,84	
569	КД	119921-КД-2010	17.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/079/2010-620	19.03.2010	УФРС по Самарской области	19.03.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443011, город Самара, Октябрьский район, улица Советской Армии		Жилая	43,50	1910084,00	16.02.2010	17.03.2010	23.05.2020	ежемесячно	10323,51	02.08.2010	16	18.08.2010	37,64	17,29	623610,90	522221,37	
																							02.09.2010	39	11.10.2010					

1715

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных ч. 4 ст. 18 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
570	КД	119931-КД-2010	16.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0166/2010-227	26.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194354, город Санкт-Петербург, улица Есенина		Жилая	39,20	3029219,00	11.03.2010	16.03.2010	16.05.2017	ежемесячно	36929,75	нет	нет	нет	6,75	18,82	1865065,81	905869,75	
571	КД	119939-КД-2010	17.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	74-74-01/098/2010-434	22.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	22.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454138, город Челябинск, улица Красного Урала		Жилая	41,70	1442000,00	04.03.2010	17.03.2010	18.05.2020	ежемесячно	16133,50	нет	нет	нет	3,01	11,65	969914,98	838006,67	
572	КД	119952-КД-2010	19.03.2010	1725000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/027/2010-154	26.03.2010	УФРС по Московской области	26.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140060, Московская область, Люберецкий район, пос. Октябрьский, улица 60 лет Победы		Жилая	57,50	4220700,00	10.03.2010	19.03.2010	19.05.2025	ежемесячно	24142,88	нет	нет	нет	1,36	7,73	1701491,08	2430591,06	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, не соответствующих требованиям «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
573	КД	119955-КД-2010	17.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-317	24.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109651, город Москва, улица Подольская		Жилая	32,90	3805247,00	02.03.2010	17.03.2010	17.05.2035	ежемесячно	24843,26	нет	нет	нет	0,27	4,21	1994629,78	5250286,27	
574	КД	119961-КД-2010	17.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-367	24.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115142, город Москва, Каширский пр.		Жилая	56,10	8018300,00	03.03.2010	17.03.2010	17.05.2020	ежемесячно	22841,14	нет	нет	нет	3,70	12,71	1444529,92	1092071,24	
575	КД	119967-КД-2010	18.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/148/2010-122	23.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	23.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454000, город Челябинск, улица Салавата Юлаева		Жилая	50,40	1838000,00	18.02.2010	18.03.2010	19.05.2017	ежемесячно	18464,89	нет	нет	нет	6,75	18,66	932532,95	452935,16	

1717

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств, в ст. 63 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Нз)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
576	КД	119982-КД-2010	18.03.2010	1288000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/148/2010-124	24.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	24.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454021, город Челябинск, улица Салавата Юлаева		Жилая	50,30	1858000,00	12.03.2010	18.03.2010	19.05.2025	ежемесячно	18026,68	нет		нет	нет	1,36	7,73	1270446,71	1814843,20	
577	КД	119994-КД-2010	18.03.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-472	15.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121108, город Москва, улица Тарутинская		Жилая	56,70	9681282,00	16.02.2010	18.03.2010	18.05.2025	ежемесячно	32874,68	нет		нет	нет	1,55	7,90	2461354,11	3164279,20	
578	КД	119996-КД-2010	18.03.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/027/2010-029	23.03.2010	УФРС по Московской области	23.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141021, Московская область, город Мытищи, улица Летная		Жилая	32,10	3058071,00	09.03.2010	18.03.2010	18.05.2017	ежемесячно	26819,47	нет		нет	нет	5,71	17,31	1320116,64	719034,88	
579	КД	119999-КД-2010	18.03.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-496	25.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107014, город Москва, улица Короленко		Жилая	75,00	10850360,00	05.03.2010	18.03.2010	18.05.2017	ежемесячно	83709,81	нет		нет	нет	6,69	18,67	4199194,63	2081837,44	
580	КД	12/Д-2008	06.08.2008	1470000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	24-24-01/099/2008-903	11.08.2008	УФРС по Красноярскому краю	11.08.2008	УФРС по Красноярскому краю	К	3	660019, Красноярский край, г. Красноярск пр. им. газеты "Красноярский рабочий"		Жилая	29,80	2136815,00	23.07.2008	29.09.2008	06.10.2023	ежемесячно	19036,43	05.04.2010	3	08.04.2010	5,70	23,60	1386220,08	1504758,66	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.05.2010	3	07.05.2010					
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
																									05.07.2010	4	09.07.2010					
																									04.08.2010	6	10.08.2010					
																									06.09.2010	4	10.09.2010					
																									04.10.2010	4	08.10.2010					
																									08.11.2010	2	10.11.2010					
																									06.12.2010	9	15.12.2010					
581	КД	120010-КД-2010	18.03.2010	2310000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	50-50-21/025/2010-330	23.03.2010	УФРС по Московской области	23.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142717, Московская область, Ленинский район, пос. Развилка		Жилая	43,90	3592996,00	26.02.2010	18.03.2010	18.05.2025	ежемесячно	34330,48	нет		нет	нет		1,08	7,14	2285137,12	3625801,89	
582	КД	120012-КД-2010	18.03.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-492	25.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129345, город Москва, Тайнинская улица		Жилая	35,30	4256403,00	11.03.2010	18.03.2010	18.05.2020	ежемесячно	44592,38	нет		нет	нет		3,65	12,63	2794307,31	2157931,42	
583	КД	120023-КД-2010	18.03.2010	1389000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/014/2010-451	25.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127206, город Москва, пр. Соломенной Сторожки		Жилая	38,20	5380700,00	27.02.2010	18.03.2010	18.05.2025	ежемесячно	19440,27	нет		нет	нет		1,22	7,26	1372029,90	1974515,54	

1719

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иные правила погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указывается ли по данному требованию не денежное имущество или определяется размер ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
584	КД	120045-КД-2010	19.03.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/035/2010-206	23.03.2010	УФРС по Московской области	23.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	61,70	3603509,00	16.03.2010	19.03.2010	30.05.2020	ежемесячно	38353,76	нет	нет	нет	3,44	12,03	2317521,85	1942166,95	
585	КД	120047-КД-2010	19.03.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 5.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/027/2010-152	26.03.2010	УФРС по Московской области	26.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140006, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Космонавтов		Жилая	43,80	3402100,00	16.03.2010	19.03.2010	19.05.2025	ежемесячно	26570,09	нет	нет	нет	1,66	7,96	2065046,78	2481336,74	
586	КД	120050-КД-2010	19.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/014/2010-624	26.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109156, город Москва, Тарханская улица		Жилая	38,00	3846800,00	05.03.2010	19.03.2010	19.05.2025	ежемесячно	13995,87	нет	нет	нет	1,22	7,23	987782,55	1421539,78	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не является / является при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
587	КД	120053-КД-2010	12.05.2010	7000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-858	19.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125284, город Москва, улица Поликарпова		Жилая	64,70	10125112,00	30.04.2010	12.05.2010	12.07.2020	ежемесячно	104517,52	нет	нет	нет	2,92	10,35	6796305,32	5019055,70	
588	КД	120057-КД-2010	16.04.2010	2548000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/042/2010-174	23.04.2010	УФРС по Московской области	23.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Побратимов		Жилая	42,50	3864400,00	12.04.2010	16.04.2010	16.06.2025	ежемесячно	34361,81	нет	нет	нет	1,12	6,55	2519366,03	3433174,40	
589	КД	120061-КД-2010	19.03.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-23/044/2010-174	23.03.2010	УФРС по Московской области	23.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	140105, Московская область, город Раменское, улица Коммунистическая		Жилая	42,10	2368157,00	15.03.2010	19.03.2010	19.05.2020	ежемесячно	22373,04	нет	нет	нет	3,44	12,45	1351887,73	1132930,46	
590	КД	120066-КД-2010	19.03.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/035/2010-208	23.03.2010	УФРС по Московской области	23.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	112,40	6163904,00	11.03.2010	19.03.2010	31.05.2020	ежемесячно	45682,29	нет	нет	нет	3,70	12,16	2889059,74	2184141,12	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		"Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований к должнику в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
591	КД	120075-КД-2010	19.03.2010	1117800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0177/2010-019	02.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195297, город Санкт-Петербург, Светлановский проспект		Жилая	31,30	2634000,00	10.03.2010	19.03.2010	19.05.2025	ежемесячно	14698,93	нет	нет	нет	1,55	7,87	1100520,61	1414811,21	
592	КД	120078-КД-2010	23.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-09/025/2010-441	27.03.2010	УФРС по Московской области	27.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141551, Московская область, Солнечногорский район, городское поселение Андреевка, рабочий поселок Андреевка		Жилая	43,80	3581398,00	16.03.2010	23.03.2010	23.05.2025	ежемесячно	19724,81	нет	нет	нет	1,55	7,77	1476812,45	1898566,71	
593	КД	120080-КД-2010	19.03.2010	3520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-597	26.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117403, город Москва, Булатниковский проезд		Жилая	45,80	5032682,00	12.03.2010	19.03.2010	19.05.2017	ежемесячно	64996,42	нет	нет	нет	6,75	18,66	3282515,92	1594331,33	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них (или порядок погашения долга)			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
594	КД	120101-КД-2010	22.03.2010	2650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-796	29.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117623, город Москва, улица Шоссейная		Жилая	32,80	4206174,00	10.03.2010	22.03.2010	22.05.2030	ежемесячно	33435,55	нет		нет	нет	0,65	5,47	2632762,96	5100332,84	
595	КД	120105-КД-2010	25.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,50%, I2= MosPrime3M + 5,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-44/005/2010-037	31.03.2010	УФРС по Московской области	31.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141190, Московская область, город Фрязино, улица Ленина		Жилая	45,10	2852364,00	05.03.2010	25.03.2010	25.05.2020	ежемесячно	15227,43	нет		нет	нет	3,70	12,40	963019,92	728047,05	
596	КД	120108-КД-2010	22.03.2010	1890000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-62/028/2010-102	26.03.2010	УФРС по Московской области	26.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142104, Московская область, город Подольск, улица Литейная		Жилая	39,30	2799756,00	16.03.2010	22.03.2010	22.05.2030	ежемесячно	27006,22	нет		нет	нет	0,42	4,94	1882044,28	4395213,28	
597	КД	120113-КД-2010	22.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-62/026/2010-364	29.03.2010	УФРС по Московской области	29.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142141, Московская область, город Подольск, улица Юбилейная		Жилая	34,70	2534401,00	13.03.2010	22.03.2010	22.05.2020	ежемесячно	24200,24	нет		нет	нет	3,01	11,50	1454872,55	1257011,59	
598	КД	120119-КД-2010	22.03.2010	4410000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-792	29.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109518, город Москва, улица Саратовская		Жилая	59,60	6688074,00	12.03.2010	22.03.2010	22.05.2020	ежемесячно	67811,16	нет		нет	нет	3,65	12,48	4249274,32	3281545,50	

1723

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иной порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
599	КД	120120-КД-2010	22.03.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/014/2010-798	29.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125412, город Москва, Талдомская улица		Жилая	36,50	4301600,00	15.03.2010	22.03.2010	22.05.2025	ежемесячно	39188,44	нет		нет	нет	1,36	7,66	2761840,63	3945308,73	
600	КД	120138-КД-2010	22.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	78-78-01/0181/2010-626	05.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	05.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195221, город Санкт-Петербург, проспект Металлистов		Жилая	41,60	2687402,00	12.03.2010	22.03.2010	22.05.2025	ежемесячно	24885,07	нет		нет	нет	1,25	7,18	1777452,32	2506246,70	
601	КД	120149-КД-2010	23.03.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/029/2010-014	29.03.2010	УФРС по Московской области	29.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143900, Московская область, город Балашиха, микрорайон 1 Мая		Жилая	37,60	3826390,00	16.03.2010	23.03.2010	23.05.2025	ежемесячно	34989,68	нет		нет	нет	1,36	7,63	2465929,12	3522596,36	
602	КД	120154-КД-2010	23.03.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-55/026/2010-107	25.03.2010	УФРС по Московской области	25.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142104, Московская область, город Подольск, улица Литейная		Жилая	40,60	3089800,00	19.02.2010	23.03.2010	23.05.2025	ежемесячно	22668,00	нет		нет	нет	1,19	7,11	1580936,58	2321383,44	
603	КД	120166-КД-2010	11.05.2010	2625000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/019/2010-598	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Новочеркасский бульв.		Жилая	50,40	5945587,00	30.04.2010	11.05.2010	11.07.2025	ежемесячно	28838,31	нет		нет	нет	14,28	7,21	2250159,45	2740972,94	
604	КД	120180-КД-2010	27.05.2010	1390000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	78-78-01/0355/2010-061	09.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195274,город Санкт-Петербург, проспект Культуры		Жилая	51,70	3257540,00	17.03.2010	27.05.2010	27.07.2020	ежемесячно	21373,59	нет		нет	нет	2,40	8,84	1356643,04	1080724,14	

1724

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
605	КД	120182-КД-2010	23.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0189/2010-689	06.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196191, город Санкт-Петербург, Новоизмайловский проспект		Жилая	42,30	2939000,00	11.03.2010	23.03.2010	23.05.2025	ежемесячно	23971,34	нет	нет	нет	1,51	7,74	1772859,73	2329327,73	
606	КД	120196-КД-2010	24.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/031/2010-141	30.03.2010	УФРС по Московской области	30.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142191, Московская область, город Троицк, улица Текстильщиков		Жилая	38,70	2982520,00	10.03.2010	24.03.2010	24.05.2020	ежемесячно	27678,03	нет	нет	нет	3,65	12,40	1734397,63	1339405,58	
607	КД	1202	24.06.2008	1440000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	56-56-01/145/2008-289	30.06.2008	УФРС по Оренбургской области	30.06.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460045 г. Оренбург, улица Беляевская		Жилая	102,00	3395400,00	10.06.2008	11.07.2008	26.08.2028	ежемесячно	16107,33	нет	нет	нет	3,37	18,04	1391436,48	1992975,98	
608	КД	120201-КД-2010	24.03.2010	2135000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/036/2010-140	26.03.2010	УФРС по Московской области	26.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, проспект Новомытищинский		Жилая	30,00	3072671,00	16.03.2010	24.03.2010	24.05.2020	ежемесячно	32829,21	нет	нет	нет	3,65	12,40	2057188,39	1588685,05	

1725

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, соответствие с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
609	КД	120202-КД-2010	24.03.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-112	23.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129346, город Москва, Минусинская улица		Жилая	37,10	4659278,00	17.03.2010	24.03.2010	24.05.2025	ежемесячно	39952,24	нет	нет	нет	1,51	7,72	2954766,16	3882210,04	
610	КД	120205-КД-2010	24.03.2010	2180000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-62/028/2010-146	29.03.2010	УФРС по Московской области	29.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	142715, Московская область, Ленинский район, сельское поселение совхоз им. Ленина, поселок Совхоза имени Ленина		Жилая	44,40	3985566,00	17.03.2010	24.03.2010	24.05.2025	ежемесячно	30885,14	15.04.2010	4	19.04.2010	1,19	7,08	2154026,17	3162890,07	
611	КД	120208-КД	25.06.2008	1322000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	27-27-01/064/2008-221	01.07.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	01.07.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680015, г. Хабаровск, ул. Вологодская		Жилая	44,10	1805176,00	04.06.2008	29.07.2008	02.09.2028	ежемесячно	13633,76	нет	нет	нет	10,92	19,14	1177596,13	1685701,07	
612	КД	120211-КД-2010	24.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0192/2010-251	06.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198260, город Санкт-Петербург, улица Солдата Корзуна		Жилая	38,40	2961754,00	18.03.2010	24.03.2010	24.05.2020	ежемесячно	28765,34	02.08.2010	1	03.08.2010	3,44	12,26	1738141,33	1456624,43	
																							02.12.2010	5	07.12.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
613	КД	120213-КД-2010	24.03.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,75%, I2= MosPrime3M + 5,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/028/2010-168	30.03.2010	УФРС по Московской области	30.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143409, Московская область, город Красногорск, улица Вилора Трифонова		Жилая	53,70	5421667,00	16.03.2010	24.03.2010	24.05.2025	ежемесячно	34189,67	нет	нет	нет	1,55	7,75	2559808,24	3290849,18	
614	КД	120243-КД-2010	25.03.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,50%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-229	01.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125212, город Москва, Кронштадский бульв.		Жилая	47,50	6356100,00	10.03.2010	25.03.2010	25.05.2017	ежемесячно	64627,12	нет	нет	нет	6,75	18,33	3263865,29	1585272,75	
615	КД	120244-КД-2010	25.03.2010	1770000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,00%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/031/2010-204	31.03.2010	УФРС по Московской области	31.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143080, Московская область, Одинцовский район, пос. ВНИИССОК, улица Березовая		Жилая	32,70	2529214,00	17.03.2010	25.03.2010	25.05.2025	ежемесячно	23571,82	нет	нет	нет	1,51	7,69	1743312,05	2290504,61	
616	КД	120253-КД-2010	15.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	77-77-18/024/2010-943	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Адмирала Лазарева		Жилая	38,90	5289586,00	07.04.2010	15.04.2010	15.06.2035	ежемесячно	33482,24	нет	нет	нет	0,15	3,45	2496367,38	7365089,64	

1727

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
617	КД	120254-КД-2010	25.03.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/031/2010-218	31.03.2010	УФРС по Московской области	31.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Краснознаменск, пр-т Мира		Жилая	46,40	3401851,00	18.03.2010	25.03.2010	25.05.2025	ежемесячно	22639,60	нет	нет	нет	1,51	7,69	1674367,51	2199920,14	
618	КД	120256-КД-2010	25.03.2010	2030000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0194/2010-089	07.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196191, город Санкт-Петербург, Ленинский проспект		Жилая	44,80	3112310,00	18.03.2010	25.03.2010	25.05.2020	ежемесячно	31214,68	нет	нет	нет	3,65	12,36	1956015,17	1510552,83	
619	КД	120269-КД-2010	31.03.2010	3187400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-889	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042 город Москва, Чечёрский пр.		Жилая	38,70	4400306,00	18.03.2010	31.03.2010	31.05.2030	ежемесячно	43153,59	02.04.2010	3	05.04.2010	0,54	5,20	3170345,74	6813926,44	
620	КД	120283-КД-2010	26.03.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-62/028/2010-215	01.04.2010	УФРС по Московской области	01.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Химки, улица Чкалова		Жилая	76,10	5435062,00	17.03.2010	26.03.2010	26.05.2025	ежемесячно	45335,99	нет	нет	нет	1,19	7,03	3161873,23	4642771,95	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
621	КД	120288-КД-2010	29.03.2010	1370000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/224/2010-134	09.04.2010	УФРС по Новосибирской области	09.04.2010	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, город Новосибирск, улица В. Высоцкого		Жилая	53,20	1968990,00	18.03.2010	29.03.2010	13.06.2025	ежемесячно	19174,34	02.06.2010	1	03.06.2010	1,18	7,05	1353851,40	1949278,05	
622	КД	120293-КД-2010	26.03.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-389	02.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125459, город Москва, бульвар Яна Райниса		Жилая	38,50	5193342,00	17.03.2010	26.03.2010	26.05.2020	ежемесячно	44592,38	нет	нет	нет	3,65	12,32	2794307,31	2157931,44	
623	КД	120295-КД-2010	26.03.2010	1997100,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-360	02.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109382 город Москва, Армавирская улица		Жилая	32,00	4011276,00	18.03.2010	26.03.2010	26.05.2020	ежемесячно	31743,11	нет	нет	нет	3,98	12,25	1917568,77	1605937,63	
624	КД	120298-КД-2010	02.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/018/2010-332	29.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119633, город Москва, Новопеределкинская улица		Жилая	50,80	6030400,00	20.03.2010	02.04.2010	02.06.2020	ежемесячно	23971,11	нет	нет	нет	3,05	11,10	1454202,14	1231961,21	

1729

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		"Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
625	КД	120299-КД-2010	26.03.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/027/2010-285	02.04.2010	УФРС по Московской области	02.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141707 Московская область, город Долгопрудный, проспект Лихачевский		Жилая	58,20	4817837,00	22.03.2010	26.03.2010	26.05.2030	ежемесячно	35328,13	нет	нет	нет	0,65	5,40	2781787,29	5389029,11	
626	КД	120319-КД-2010	29.03.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	66-66-01/213/2010-210	01.04.2010	УФРС по Свердловской области	01.04.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620131, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Викулова		Жилая	48,00	2560224,00	12.03.2010	29.03.2010	29.05.2030	ежемесячно	18954,33	нет	нет	нет	0,49	4,89	1393123,20	3011044,49	
627	КД	120321-КД-2010	29.03.2010	2574000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-48/008/2010-236	02.04.2010	УФРС по Московской области	02.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Советская		Жилая	57,40	6327400,00	22.03.2010	29.03.2010	29.05.2025	ежемесячно	34279,02	нет	нет	нет	1,51	7,59	2535189,38	3330937,02	
628	КД	120323-КД-2010	29.03.2010	3216200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010/573	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, Южнобутовская улица		Жилая	38,10	5116100,00	23.03.2010	29.03.2010	29.05.2030	ежемесячно	40579,40	нет	нет	нет	0,65	5,34	3195280,14	6190074,37	

1730

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
629	КД	120324-КД-2010	29.03.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-564	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125635, город Москва, Базовская улица		Жилая	38,20	4717100,00	16.03.2010	29.03.2010	29.05.2035	ежемесячно	14302,64	04.05.2010	8	12.05.2010	0,23	4,00	1097526,44	3075385,10	
630	КД	120325-КД-2010	29.03.2010	1178000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-22/026/2010-178	02.04.2010	УФРС по Московской области	02.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	140000, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Шевлякова		Жилая	32,30	2857802,00	20.03.2010	29.03.2010	29.05.2025	ежемесячно	17301,29	нет		нет	нет	1,10	6,89	1164992,31	1813784,23	
631	КД	120326-КД-2010	29.03.2010	1140000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,25%, I2= MosPrime3M + 5,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-589	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125008, город Москва, бульвар Матроса Железняка		Жилая	50,50	7525094,00	23.03.2010	29.03.2010	29.05.2035	ежемесячно	13941,37	нет		нет	нет	0,28	4,06	1136759,77	2928377,21	
632	КД	120334-КД-2010	29.03.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15,25%, I2= MosPrime3M + 6,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0204/2010-210	09.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195298, город Санкт-Петербург, проспект Энтузиастов		Жилая	27,00	2348192,00	18.03.2010	29.03.2010	29.05.2035	ежемесячно	13002,58	нет		нет	нет	0,23	4,00	997751,34	2795810,61	

1731

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера требований, не соответствующих с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
633	КД	120341-КД-2010	29.03.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/017/2010-598	05.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Харьковская улица		Жилая	49,40	4858737,00	10.03.2010	29.03.2010	29.05.2020	ежемесячно	41878,28	нет	нет	нет	2,84	11,10	2429131,10	2264085,10	
634	КД	120343-КД-2010	29.03.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0206/2010-269	12.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197373, город Санкт-Петербург, проспект Авиаконструкторов		Жилая	46,10	3376272,00	25.03.2010	29.03.2010	29.05.2025	ежемесячно	19724,81	нет	нет	нет	1,55	7,62	1476612,45	1898566,71	
635	КД	120350-КД-2010	30.03.2010	1960000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-15/031/2010-048	05.04.2010	УФРС по Московской области	05.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143902,Московская область, город Балашиха, улица Зеленая		Жилая	30,90	2827875,00	17.03.2010	30.03.2010	30.05.2025	ежемесячно	26102,13	02.07.2010	3	05.07.2010	1,35	6,73	1933558,55	2559357,49	+
																							02.09.2010	1	03.09.2010					
																							04.10.2010	3	07.10.2010					
																							11.01.2011	2						

1732

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Условия на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
636	КД	120357-КД-2010	01.04.2010	1356000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/027/2010-399	06.04.2010	УФРС по Московской области	06.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	140002, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, проспект Октябрьский		Жилая	42,10	3991543,00	24.03.2010	01.04.2010	01.06.2025	ежемесячно	17831,23	нет	нет	нет	1,55	7,54	1335038,44	1716303,55	
637	КД	120360-КД-2010	31.03.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-929	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115372, город Москва, улица Лебедянская		Жилая	81,00	8412000,00	22.03.2010	31.03.2010	31.05.2025	ежемесячно	59928,36	нет	нет	нет	1,51	7,54	4432149,24	5823315,04	
638	КД	120361-КД-2010	30.03.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-732	06.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115407, город Москва, Нагатинская наб.		Жилая	39,30	4792511,00	24.02.2010	30.03.2010	30.05.2025	ежемесячно	31961,79	02.06.2010	1	03.08.2010	1,51	7,57	2363812,95	3105768,89	

1733

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кредиторских требований, в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
639	КД	120388-КД-2010	30.03.2010	1900500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/214/2010-781	02.04.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620146, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Амундсена		Жилая	63,90	2961200,00	19.03.2010	30.03.2010	30.05.2017	ежемесячно	35092,53	нет	нет	нет	6,75	18,06	1772278,82	860802,89	
640	КД	120401-КД-2010	30.03.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0212/2010-460	13.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193232, город Санкт-Петербург, улица Крыленко		Жилая	44,00	2876624,00	24.03.2010	30.03.2010	30.05.2025	ежемесячно	25303,09	нет	нет	нет	1,51	7,57	1871351,86	2458730,99	
641	КД	120416-КД-2010	30.03.2010	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0209/2010-348	13.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192212, город Санкт-Петербург, Будапештская улица		Жилая	29,10	2506000,00	25.03.2010	30.03.2010	30.05.2025	ежемесячно	24492,77	нет	нет	нет	1,36	7,46	1726150,45	2465820,44	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, не соответствует ч.3 ст.4 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
642	КД	120420-КД-2010	07.04.2010	3350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-737	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117036, город Москва, улица 800-летия Москвы		Жилая	46,30	5240141,00	19.03.2010	07.04.2010	07.06.2030	ежемесячно	42267,58	нет	нет	нет	0,55	5,15	3331540,88	6496007,20	
643	КД	120421-КД-2010	31.03.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-930	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Загорьевская улица		Жилая	39,90	4594900,00	24.03.2010	31.03.2010	31.05.2020	ежемесячно	47667,71	нет	нет	нет	3,65	12,13	2987018,22	2306755,18	
644	КД	120423-КД-2010	31.03.2010	2310000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-45/021/2010-135	09.04.2010	УФРС по Московской области	09.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141073, Московская область, город Королёв, улица Подлесная		Жилая	36,70	3403458,00	23.03.2010	31.03.2010	31.05.2020	ежемесячно	36915,51	нет	нет	нет	3,44	11,99	2230614,81	1869336,18	
645	КД	120427-КД-2010	31.03.2010	2026900,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-22/028/2010-187	05.04.2010	УФРС по Московской области	05.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	140006, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, Октябрьский пр-кт		Жилая	39,50	2927424,00	18.03.2010	31.03.2010	31.05.2030	ежемесячно	27441,61	нет	нет	нет	0,49	4,86	2016943,85	4359344,61	
646	КД	120430-КД-2010	31.03.2010	1032000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-12/036/2010-228	02.04.2010	УФРС по Московской области	02.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141008, Московская область, город Мытищи, улица Щербакова		Жилая	34,50	3350709,00	23.03.2010	31.03.2010	31.05.2025	ежемесячно	14443,74	нет	нет	нет	1,22	6,93	1019391,57	1467028,02	

1795

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или основная сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
647	КД	120436-КД-2010	31.03.2010	4340000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/028/2010-318	05.04.2010	УФРС по Московской области	05.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	142700, Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Березовая		Жилая	83,70	6635571,00	15.03.2010	31.03.2010	31.05.2020	ежемесячно	68039,53	02.04.2010	3	05.04.2010	3,54	12,06	4186388,39	3370035,75	
648	КД	120440-КД-2010	31.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/017/2010-914	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115372, город Москва, улица Лебедянская		Жилая	41,90	4572900,00	26.03.2010	31.03.2010	31.05.2020	ежемесячно	31961,48	нет	нет	нет	3,05	11,18	1938936,18	1642614,96	
649	КД	120443-КД-2010	02.04.2010	3295500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-249	09.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109542, город Москва, улица Хлобыстова		Жилая	45,20	5606820,00	24.03.2010	02.04.2010	02.06.2025	ежемесячно	46123,39	нет	нет	нет	1,18	7,33	3256654,92	4688936,10	
650	КД	120448-КД-2010	31.03.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-30/0082/2010-308	15.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	15.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196084, город Санкт-Петербург, Московский проспект		Жилая	55,40	4939000,00	09.03.2010	31.03.2010	31.05.2017	ежемесячно	46162,23	нет	нет	нет	6,75	18,01	2331332,33	1132337,59	

1736

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
651	КД	120466-КД-2010	07.04.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-767	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125445 город Москва, Валдайский пр.		Жилая	53,60	6795428,00	24.03.2010	07.04.2010	07.06.2017	ежемесячно	34823,49	нет	нет	нет	6,00	17,42	1786051,46	862353,69	
652	КД	120470-КД-2010	31.03.2010	917000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	74-74-01/103/2010-416	02.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	02.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454138, город Челябинск, проспект Комсомольский		Жилая	33,00	1345000,00	25.03.2010	31.03.2010	07.06.2025	ежемесячно	13628,16	нет	нет	нет	1,08	6,64	907130,19	1439333,59	
653	КД	120473-КД-2010	01.04.2010	2823000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-101	08.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Сколковское шоссе		Жилая	32,40	4033249,00	18.03.2010	01.04.2010	01.06.2020	ежемесячно	43408,37	нет	нет	нет	3,65	12,09	2720113,69	2100635,37	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
654	КД	120492-КД-2010	01.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/031/2010-446	06.04.2010	УФРС по Московской области	06.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143444, Московская область, город Красногорск, мкр. Опалиха, улица Геологов		Жилая	31,90	2943445,00	26.03.2010	01.04.2010	01.06.2020	ежемесячно	23971,11	нет	нет	нет	3,44	11,95	1448451,18	1213854,75	
655	КД	120494-КД-2010	01.04.2010	1151400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/031/2010-344	06.04.2010	УФРС по Московской области	06.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	61,60	3857854,00	18.03.2010	01.04.2010	13.06.2017	ежемесячно	21103,04	нет	нет	нет	6,00	17,09	1082347,14	522586,05	
656	КД	120495-КД-2010	01.04.2010	1298000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	78-78-05/0007/2010-330	06.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188512, Санкт-Петербург, город Ломоносов, улица Федюнинского		Жилая	48,30	2845834,00	25.03.2010	01.04.2010	19.06.2025	ежемесячно	19063,74	нет	нет	нет	0,94	6,32	1285854,18	2018053,38	
657	КД	120527-КД-2010	02.04.2010	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/234/2010-020	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	07.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603116, город Нижний Новгород, Московское ш.		Жилая	43,30	1857957,00	24.03.2010	02.04.2010	02.06.2035	ежемесячно	14284,87	04.05.2010	3	07.05.2010	0,21	3,97	1147549,90	3039741,02	

1738

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
658	КД	120538-КД-2010	02.04.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-256	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111398, город Москва, улица Плющева		Жилая	49,20	5969400,00	23.03.2010	02.04.2010	02.06.2025	ежемесячно	26299,75	нет	нет	нет	1,34	7,46	1973132,50	2556154,95	
659	КД	120542-КД-2010	02.04.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-268	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, улица Совхозная		Жилая	38,80	4739730,00	26.03.2010	02.04.2010	02.06.2017	ежемесячно	50179,47	нет	нет	нет	6,17	17,80	2627278,21	1188769,92	
660	КД	120551-КД-2010	02.04.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/308/2010-034	07.04.2010	УФРС по Свердловской области	07.04.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620007, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Латвийская		Жилая	69,20	2862740,00	16.03.2010	02.04.2010	09.06.2020	ежемесячно	18272,91	нет	нет	нет	3,25	11,69	1161045,26	887225,89	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно участвовать при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Нз)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
661	КД	120559-КД-2010	28.05.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,25%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/059/2010-037	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Раменский район, поселок Быково, улица Аэропортовская		Жилая	47,60	3577292,00	18.05.2010	28.05.2010	28.07.2030	ежемесячно	20187,50	нет	нет	нет	0,50	4,20	1592078,10	3115716,82	
662	КД	120579-КД-2010	05.04.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/018/2010-415	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125222, город Москва, улица Генерала Белобородова		Жилая	55,10	7425000,00	25.03.2010	05.04.2010	05.06.2020	ежемесячно	72600,73	нет	нет	нет	3,01	10,95	4364617,56	3771033,20	
663	КД	120596-КД-2010	05.04.2010	959500,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	63-63-01/101/2010-709	09.04.2010	УФРС по Самарской области	09.04.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443063, Самарская область, город Самара, Промышленный район, улица Сердобская		Жилая	43,40	1832218,00	15.03.2010	05.04.2010	05.06.2025	ежемесячно	14259,78	нет	нет	нет	1,08	6,69	949172,77	1506042,87	
664	КД	120617-КД-2010	19.04.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12,50%, I2= MosPrime3M + 5,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-251	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Генерала Тюленева		Жилая	35,30	4762500,00	24.03.2010	19.04.2010	19.06.2017	ежемесячно	30466,11	нет	нет	нет	6,17	16,87	1595133,18	721753,00	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
665	КД	120637-КД-2010	02.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-483	09.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Адмирала Лазарева		Жилая	35,60	4338999,00	12.05.2010	02.06.2010	02.06.2025	ежемесячно	25304,84	нет	нет	нет	1,07	5,89	1978676,37	2428464,52	
666	КД	120643-КД-2010	07.04.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-96/029/2010-327	14.04.2010	УФРС по Московской области	15.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143080, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Лесной городок, поселок ВНИИССОК, улица Березовая		Жилая	52,40	4252417,00	02.04.2010	07.04.2010	07.06.2020	ежемесячно	15037,24	нет	нет	нет	3,06	11,63	920956,08	764810,82	
667	КД	120645-КД-2010	07.04.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/018/2010-765	06.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Новоясеневский просп.		Жилая	43,20	5801630,00	02.03.2010	07.04.2010	07.06.2030	ежемесячно	34717,77	нет	нет	нет	0,51	4,75	2586736,14	5479550,76	
668	КД	120647-КД-2010	07.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-761	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Средняя Первомайская		Жилая	77,20	9295900,00	29.03.2010	07.04.2010	07.06.2030	ежемесячно	37305,62	нет	нет	нет	0,57	5,17	2982786,67	5690103,67	

1741

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государствен-ная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (С / НС)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
669	КД	120649-КД-2010	07.04.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-763	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Тепличный пер.		Жилая	28,10	6434061,00	30.03.2010	07.04.2010	07.06.2025	ежемесячно	53269,66	нет	нет	нет	1,31	7,31	3947633,54	5226853,38	
670	КД	120650-КД-2010	04.05.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-031	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107392, город Москва, улица Просторная		Жилая	43,20	5416459,00	18.03.2010	04.05.2010	04.07.2020	ежемесячно	22841,14	нет	нет	нет	2,84	10,60	1457411,07	1124543,03	
671	КД	120678-КД-2010	08.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/018/2010-889	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127254, город Москва, улица Гончарова		Жилая	57,70	7202749,00	26.03.2010	08.04.2010	08.06.2020	ежемесячно	47486,04	нет	нет	нет	3,06	11,60	2908282,18	2415189,21	

1742

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
672	КД	120683-КД-2010	08.04.2010	3225000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-16/018/2010-881	15.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Краснодарская		Жилая	35,10	4396305,00	30.03.2010	08.04.2010	08.06.2025	ежемесячно	43491,69	нет	нет	нет	1,28	7,26	3183861,95	4307016,54	
673	КД	120685-КД-2010	21.04.2010	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/042/2010-289	27.04.2010	УФРС по Московской области	27.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Советская		Жилая	31,10	3220047,00	01.04.2010	21.04.2010	21.06.2020	ежемесячно	21436,77	нет	нет	нет	3,39	11,32	1400795,22	1001933,41	
674	КД	120697-КД-2010	08.04.2010	1065000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.07.2010 года (включительно), I = 12.75 % годовых.	63-63-01/107/2010-212	14.04.2010	УФРС по Самарской области	14.04.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443051, Самарская область, город Самара, Кировский район, улица Енисейская		Жилая	34,50	1522111,00	30.03.2010	08.04.2010	08.06.2030	ежемесячно	10824,49	нет	нет	нет	0,85	5,86	1055939,25	1455513,07	
675	КД	120716-КД-2010	09.04.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-45/021/2010-218	15.04.2010	УФРС по Московской области	15.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141067, Московская область, городской округ Королев, микрорайон Болшево, улица Комитетский лес		Жилая	37,20	2991422,00	30.03.2010	09.04.2010	09.06.2035	ежемесячно	22767,92	нет	нет	нет	0,19	3,56	1696696,36	4970631,10	

1743

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
676	КД	120720-КД-2010	09.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/030/2010-316	15.04.2010	УФРС по Московской области	15.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Котельники, улица Кузьминская		Жилая	85,00	6308300,00	05.04.2010	09.04.2010	09.06.2030	ежемесячно	31088,02	нет	нет	нет	0,57	5,13	2485655,53	4741749,49	
677	КД	120721-КД-2010	09.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.07.2010 года (включительно), I = 11.75 % годовых.	77-77-18/024/2010-919	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Чернцынский пр.		Жилая	38,20	4486259,00	01.04.2010	09.04.2010	09.06.2030	ежемесячно	28489,98	нет	нет	нет	0,98	6,00	2970609,76	3639430,17	
678	КД	120746-КД-2010	09.04.2010	1070000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/031/2010-396	16.04.2010	УФРС по Московской области	16.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	70,00	4343080,00	06.04.2010	09.04.2010	22.06.2020	ежемесячно	16936,69	нет	нет	нет	3,06	11,05	1037287,30	861417,14	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Условия на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
679	КД	120781-КД-2010	09.04.2010	1365000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 12,75%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0240/2010-342	23.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	23.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, Яхтенная улица		Жилая	39,20	2899600,00	05.04.2010	09.04.2010	09.06.2020	ежемес ячно	20180,13	нет	нет	нет	3,39	11,79	1318679,65	943199,60	
680	КД	120792-КД-2010	12.04.2010	5500000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 13,75%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-341	19.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Большая Филёвская		Жилая	40,80	9210192,00	23.03.2010	12.04.2010	12.06.2020	ежемес ячно	84571,75	нет	нет	нет	3,20	11,54	5324098,31	4156084,36	
681	КД	120796-КД-2010	12.04.2010	2395000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 13,25%, I2= MosPrime3M + 5,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-14/032/2010-204	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	14.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141109 Московская область, город Щелково, улица Талсинская		Жилая	68,70	4886288,00	01.04.2010	12.04.2010	12.06.2017	ежемес ячно	43895,93	нет	нет	нет	6,00	17,14	2251364,83	1087019,26	
682	КД	120797-КД-2010	12.04.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	15,00	50-50-14/027/2010-432	16.04.2010	УФРС по Московской области	16.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141100, Московская область, город Щелково, улица Иванова		Жилая	44,20	2926845,00	06.04.2010	12.04.2010	12.06.2020	ежемес ячно	25813,59	нет	нет	нет	3,01	10,68	1551864,05	1340812,27	
683	КД	120803-КД-2010	12.04.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	14,50	50-50-50/015/2010-436	15.04.2010	УФРС по Московской области	15.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Жилгородок		Жилая	33,80	3034200,00	02.04.2010	12.04.2010	12.06.2030	ежемес ячно	25599,96	нет	нет	нет	0,57	4,71	1988589,22	3958033,43	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иной порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного Требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
684	КД	120807-КД-2010	12.04.2010	2925000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-77/020/2010-053	15.04.2010	Отдел УФРС по Московской области	15.04.2010	Отдел УФРС по Московской области	К	3	143362, Московская область, Наро-Фоминский район, город Апрелевка, улица Горького		Жилая	81,20	4855739,00	02.04.2010	12.04.2010	19.06.2025	ежемесячно	40937,92	нет	нет	нет	1,18	6,90	2890522,12	4161777,66	
685	КД	120808-КД-2010	12.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/039/-2010-058	23.04.2010	УФРС по Московской области	23.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	140105, Московская область, город Раменское, улица Коммунистическая		Жилая	39,30	2373877,00	19.03.2010	12.04.2010	26.06.2020	ежемесячно	22618,34	нет	нет	нет	3,30	11,05	1450578,39	1084716,18	
686	КД	120816-КД-2010	12.04.2010	1540000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-12/023/2010-289	26.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188640, Ленинградская область, Всеволожский район, город Всеволожск, улица Ленинградская		Жилая	36,10	2424000,00	02.04.2010	12.04.2010	12.06.2025	ежемесячно	21553,64	нет	нет	нет	1,18	7,08	1521847,55	2191158,14	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
687	КД	120835-КД-2010	13.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-494	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, улица Медиков		Жилая	35,00	4422005,00	01.04.2010	13.04.2010	13.06.2025	ежемесячно	38452,09	нет	нет	нет	1,41	7,24	2957586,47	3663879,40	
688	КД	120836-КД-2010	13.04.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-497	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	105484, город Москва, Сиреневый бульвар		Жилая	37,60	4610174,00	06.04.2010	13.04.2010	13.06.2020	ежемесячно	30454,86	нет	нет	нет	3,25	11,53	1935075,36	1478708,48	
689	КД	120845-КД-2010	13.04.2010	2135000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/010/2010-299	16.04.2010	УФРС по Московской области	16.04.2010	УФРС по Московской области	К	З	Московская область, городской округ Лобня, город Лобня, проезд Шадунца		Жилая	36,90	3055468,00	30.03.2010	13.04.2010	13.06.2025	ежемесячно	29881,18	нет	нет	нет	1,18	7,05	2109834,11	3037743,26	

1747

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Н)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
690	КД	120877-КД-2010	14.04.2010	3800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-667	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Зеленоград		Жилая	52,10	5973158,00	05.04.2010	14.04.2010	14.06.2025	ежемесячно	53184,31	нет	нет	нет	1,18	7,03	3755208,19	5406752,03	
691	КД	120878-КД-2010	14.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-679	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105264, город Москва, Измайловский бульв.		Жилая	36,50	5051100,00	23.03.2010	14.04.2010	14.06.2017	ежемесячно	27492,23	нет	нет	нет	6,00	17,03	1410040,62	680805,48	
692	КД	120880-КД-2010	15.04.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-741	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125466, город Москва, Соколово-Мещерская улица		Жилая	42,80	5636698,00	30.03.2010	15.04.2010	15.06.2025	ежемесячно	26299,75	04.05.2010	3	07.05.2010	1,34	7,13	1973132,50	2556154,95	
																							02.07.2010	4	06.07.2010					
																							02.12.2010	4	06.12.2010					

1748

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
693	КД	120881-КД-2010	14.04.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-687	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, Черноморский бульв.		Жилая	37,70	5511000,00	01.04.2010	14.04.2010	14.06.2030	ежемесячно	34236,53	нет	нет	нет	0,49	4,96	2587350,48	5375834,54	
694	КД	120887-КД-2010	15.04.2010	2838000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-927	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, улица Газопровод		Жилая	34,70	4318207,00	02.04.2010	15.04.2010	15.06.2020	ежемесячно	43639,02	нет	нет	нет	3,20	11,42	2747234,76	2144539,96	
695	КД	120888-КД-2010	14.04.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-672	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	119571 город Москва, просп. Вернадского		Жилая	37,70	6045847,00	30.03.2010	14.04.2010	14.06.2025	ежемесячно	47424,29	нет	нет	нет	1,41	7,21	3647689,93	4518782,41	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
696	КД	120889-КД-2010	14.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-664	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	127474, город Москва, Бескудниковский бульвар		Жилая	37,00	4356200,00	05.04.2010	14.04.2010	14.06.2017	ежемесячно	45140,81	нет	нет	нет	6,11	17,11	2347221,29	1085710,23	
697	КД	120893-КД-2010	14.04.2010	3155000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-675	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, улица Тихая		Жилая	58,00	6604228,00	25.03.2010	14.04.2010	14.06.2020	ежемесячно	48986,56	нет	нет	нет	3,15	11,43	3055595,03	2435773,85	
698	КД	120895-КД-2010	14.04.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/252/2010-131	20.04.2010	УФРС по Новосибирской области	20.04.2010	УФРС по Новосибирской области	К	З	630030,Российская Федерация, Новосибирская обл., г.Новосибирск,Первомайский р-н,ул. Заречная		Жилая	41,80	1702295,00	06.04.2010	14.04.2010	22.06.2025	ежемесячно	14649,16	02.08.2010	4	06.08.2010	1,31	6,93	1085599,19	1437383,14	
699	КД	120910-КД-2010	15.04.2010	1390000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-41/009/2010-397	21.04.2010	УФРС по Московской области	21.04.2010	УФРС по Московской области	К	З	Московская область, городской округ Лобня, город Лобня, проезд Шадунца		Жилая	51,20	4435302,00	05.04.2010	15.04.2010	15.06.2020	ежемесячно	21373,59	нет	нет	нет	2,80	10,61	1351137,25	1066042,44	

1750

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
700	КД	120916-КД-2010	15.04.2010	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/010/2010-331	21.04.2010	УФРС по Московской области	21.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Ленина		Жилая	30,40	2673254,00	08.04.2010	15.04.2010	15.06.2017	ежемесячно	34160,05	нет	нет	нет	5,94	16,94	1740092,99	857906,06	
701	КД	120917-КД-2010	15.04.2010	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/010/2010-327	21.04.2010	УФРС по Московской области	21.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Лобня, улица Чехова		Жилая	39,10	3003467,00	07.04.2010	15.04.2010	15.06.2020	ежемесячно	28446,86	нет	нет	нет	3,20	11,42	1790833,08	1397955,85	
702	КД	120921-КД-2010	15.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-945	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127474, город Москва, Бескудниковский бульвар		Жилая	37,00	4182835,00	08.04.2010	15.04.2010	15.06.2025	ежемесячно	32043,41	нет	нет	нет	1,41	7,19	2464655,38	3053232,20	

1751

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из частей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
703	КД	120924-КД-2010	15.04.2010	1295800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-041	23.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127486, город Москва, Коровинское шоссе		Жилая	37,80	4755700,00	18.03.2010	15.04.2010	15.06.2025	ежемесячно	17039,61	нет	нет	нет	1,34	7,13	1278392,53	1656131,94	
704	КД	120926-КД-2010	15.04.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-62/035/2010-369	27.04.2010	УФРС по Московской области	27.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Щелково, улица Талсинская		Жилая	68,70	4664440,00	07.04.2010	15.04.2010	15.06.2030	ежемесячно	39262,54	нет	нет	нет	0,40	4,56	2888289,38	6285347,01	
705	КД	120933-КД-2010	15.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/041/2010-069	20.04.2010	УФРС по Московской области	20.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский район, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	42,40	4335300,00	09.04.2010	15.04.2010	15.06.2025	ежемесячно	33293,53	нет	нет	нет	1,31	7,11	2467271,02	3266786,59	
706	КД	120941-КД-2010	15.04.2010	1253000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0254/2010-655	29.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198207, город Санкт-Петербург, Ленинский проспект		Жилая	41,60	3192000,00	11.04.2010	15.04.2010	15.06.2020	ежемесячно	19079,97	02.11.2010	6	06.11.2010	3,25	11,45	1212324,71	926410,84	

1752

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
707	КД	120968-КД-2010	16.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-004	23.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109456, город Москва, улица Паперника		Жилая	37,40	4980000,00	08.04.2010	16.04.2010	16.06.2025	ежемесячно	12652,42	нет	нет	нет	1,45	7,19	985499,99	1193146,82	
708	КД	120975-КД-2010	16.04.2010	3150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-100	19.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127576 город Москва, Череповецкая улица		Жилая	35,80	4777617,00	30.03.2010	16.04.2010	16.06.2025	ежемесячно	41949,85	нет	нет	нет	1,31	7,08	3108761,46	4116150,13	
709	КД	120976-КД-2010	16.04.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-017	14.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125430, город Москва, 2-й Митинский пер.		Жилая	51,00	6753943,00	02.04.2010	16.04.2010	16.06.2025	ежемесячно	21509,12	нет	нет	нет	1,45	7,19	1675349,93	2028347,36	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сумма каждого из размеров таких платежей и даты, либо порядок их погашения		Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
710	КД	120987-КД-2010	16.04.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-20/054/2010-217	22.04.2010	УФРС по Московской области	26.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143006, Московская область, город Одинцово, улица Маковского		Жилая	42,10	4002652,00	30.03.2010	16.04.2010	16.06.2020	ежемесячно	35834,58	нет	нет	нет	3,34	11,48	2319747,83	1696852,92	
711	КД	120989-КД-2010	16.04.2010	1464000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/043/2010-006	23.04.2010	УФРС по Московской области	23.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	142455, Московская область, Ногинский район, город Электроугли, улица Школьная		Жилая	39,70	2389742,00	01.04.2010	16.04.2010	16.06.2030	ежемесячно	17675,97	нет	нет	нет	0,62	5,05	1454904,46	2653586,31	
712	КД	121017-КД-2010	16.04.2010	2061000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0257/2010-472	27.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195253, город Санкт-Петербург, проспект Энергетиков		Жилая	45,60	3282206,00	13.04.2010	16.04.2010	16.06.2030	ежемесячно	26004,03	нет	нет	нет	0,55	4,98	2049643,46	3996492,74	

1754

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сумм указанных и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
713	КД	121022-КД-2010	19.04.2010	3675000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	77-77-18/019/2010-247	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Болотниковская		Жилая	34,90	5206975,00	13.04.2010	19.04.2010	19.06.2025	ежемесячно	47713,21	нет	нет	нет	1,38	7,06	3624349,46	4592293,68	
714	КД	121026-КД-2010	19.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	77-77-18/025/2010-207	13.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119421, город Москва, улица Обручева		Жилая	70,20	9036284,00	07.04.2010	19.04.2010	19.06.2017	ежемесячно	45820,38	нет	нет	нет	6,00	16,76	2350067,72	1134675,98	
715	КД	121028-КД-2010	19.04.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	50-50-62/042/2010-177	23.04.2010	УФРС по Московской области	23.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Балашиха, улица Трубецкая		Жилая	60,50	4754151,00	12.04.2010	19.04.2010	19.06.2025	ежемесячно	29479,94	нет	нет	нет	1,41	7,09	2267482,92	2808972,52	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
716	КД	121030-КД-2010	19.04.2010	2840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-205	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123242, город Москва, улица Красная Пресня		Жилая	37,30	6875173,00	08.04.2010	19.04.2010	19.06.2017	ежемесячно	52051,96	нет	нет	нет	6,00	16,76	2669676,86	1288991,46	
717	КД	121059-КД-2010	20.04.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/042/2010-391	29.04.2010	УФРС по Московской области	29.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	142000, Московская область, Домодедовский район, город Домодедово, микрорайон Центральный, улица Кирова		Жилая	50,90	3835620,00	15.04.2010	20.04.2010	20.06.2020	ежемесячно	27409,37	нет	нет	нет	3,25	11,26	1741567,86	1330838,16	
718	КД	121060-КД-2010	20.04.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-430	27.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111395 город Москва, улица Снайперская		Жилая	47,70	5796313,00	08.04.2010	20.04.2010	20.06.2020	ежемесячно	38820,79	нет	нет	нет	3,34	11,32	2513060,19	1838257,95	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
719	КД	121076-КД-2010	20.04.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/031/2010-441	26.04.2010	УФРС по Московской области	26.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	63,90	3772592,00	07.04.2010	20.04.2010	29.06.2017	ежемесячно	37918,28	нет	нет	нет	6,11	16,27	1971665,89	911996,63	
720	КД	121078-КД-2010	20.04.2010	2280000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-839	30.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Красноярская		Жилая	35,20	4094600,00	07.04.2010	20.04.2010	20.06.2030	ежемесячно	28767,19	04.05.2010	7	11.05.2010	0,55	4,91	2267436,77	4421161,83	
																							02.06.2010	1	03.06.2010					
																							02.07.2010	3	05.07.2010					
																							02.08.2010	2	04.08.2010					

1757

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
721	КД	121083-КД-2010	20.04.2010	4060000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-433	27.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127490, город Москва, улица Пестеля		Жилая	44,50	5869684,00	26.03.2010	20.04.2010	20.06.2025	ежемесячно	52038,50	нет	нет	нет	1,41	7,06	4002600,31	4958448,21	
722	КД	121084-КД-2010	26.04.2010	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/005/2010-289	04.05.2010	УФРС по Московской области	04.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141730, Московская область, городской округ Лобня, город Лобня, проезд Шадунца		Жилая	40,20	3283821,00	12.04.2010	26.04.2010	26.06.2030	ежемесячно	20618,36	нет	нет	нет	0,55	4,80	1640908,19	3199526,27	
723	КД	121095-КД-2010	13.05.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-039	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115597, город Москва, Гурьевский пр.		Жилая	57,20	6950453,00	09.04.2010	13.05.2010	13.07.2025	ежемесячно	28929,72	нет	нет	нет	1,18	6,38	2173953,93	2833463,26	

1758

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или дата, после наступ. которой сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид ***	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до посещения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
724	КД	121098-КД-2010	20.04.2010	1910000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0273/2010-083	06.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194354, город Санкт-Петербург, проспект Энгельса		Жилая	30,40	2568000,00	13.04.2010	20.04.2010	20.06.2020	ежемесячно	28800,68	нет	нет	нет	3,30	11,29	1847069,87	1381206,08	
725	КД	1211	27.06.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	56-56-01/130/2008-281	02.06.2008	УФРС по Оренбургской области	02.06.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460000 г. Оренбург, проспект Гагарина		Жилая	61,70	2608900,00	23.06.2008	11.07.2008	27.08.2028	ежемесячно	16652,03	нет	нет	нет	2,97	17,73	1358394,66	2140895,40	
726	КД	121102-КД-2010	20.04.2010	1155000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	66-66-01/254/2010-778	26.04.2010	УФРС по Свердловской области	26.04.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620010, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Бородина		Жилая	42,60	1726000,00	12.04.2010	20.04.2010	20.06.2025	ежемесячно	16363,48	нет	нет	нет	1,01	6,36	1143298,57	1692047,46	
727	КД	121104-КД-2010	22.04.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0273/2010-409	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197373, город Санкт-Петербург, улица Долгозерная		Жилая	35,50	3109816,00	13.04.2010	22.04.2010	22.06.2025	ежемесячно	21577,27	нет	нет	нет	1,28	6,90	1579590,44	2136815,52	
728	КД	121110-КД-2010	20.04.2010	1395000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/296/2010-691	23.04.2010	УФРС по Свердловской области	23.04.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620057,Свердловская область,РФ, город Екатеринбург, улица Таганская		Жилая	43,50	1994020,00	12.04.2010	20.04.2010	20.06.2025	ежемесячно	19048,74	нет	нет	нет	1,24	6,93	1377664,59	1903420,92	

1759

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
729	КД	121133-КД-2010	21.04.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-588	28.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125006, город Москва, Черепановых пр.		Жилая	37,70	4983500,00	16.04.2010	21.04.2010	21.06.2030	ежемесячно	22710,94	нет	нет	нет	0,55	4,89	1790081,65	3490390,23	
730	КД	121137-КД-2010	21.04.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-564	28.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129353, город Москва, улица Седова		Жилая	39,40	5606501,00	13.04.2010	21.04.2010	21.06.2025	ежемесячно	48548,87	нет	нет	нет	1,28	6,93	3554078,41	4807829,44	
731	КД	121157-КД-2010	21.04.2010	1113000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	47-78-20/023/2010-442	05.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	05.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	187300, Ленинградская область, Кировский район, г.п. Мга, проспект Красного Октября		Жилая	42,80	1618696,00	12.04.2010	21.04.2010	21.06.2030	ежемесячно	15276,30	16.08.2010	2	18.08.2010	0,39	4,43	1108688,42	2461122,24	
																									15.09.2010	1	16.09.2010					
																									15.11.2010	2	17.11.2010					
732	КД	121176-КД-2010	22.04.2010	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	78-78-01/0274/2010-258	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193148, город Санкт-Петербург, улица Невзоровой		Жилая	56,50	3543197,00	16.04.2010	22.04.2010	22.06.2020	ежемесячно	30415,95	нет	нет	нет	2,52	10,13	1803456,57	1637046,04	

1760

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п\п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
733	КД	121182-КД-2010	22.04.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/004/2010-309	27.04.2010	УФРС по Московской области	27.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141730,Московская область, город Лобня, улица Спортивная		Жилая	52,20	3201690,00	06.04.2010	22.04.2010	05.07.2020	ежемесячно	25132,77	нет	нет	нет	2,97	10,66	1649554,44	1191351,53	
734	КД	121197-КД-2010	22.04.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-48/012/2010-062	27.04.2010	УФРС по Московской области	27.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Парковая		Жилая	37,80	4002642,00	16.04.2010	22.04.2010	22.06.2020	ежемесячно	29567,96	нет	нет	нет	3,39	11,28	1932131,34	1381976,96	
735	КД	121207-КД-2010	22.04.2010	1520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-01/0273/2010-425	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198207, город Санкт-Петербург, Ленинский проспект		Жилая	24,00	2524509,00	16.04.2010	22.04.2010	22.06.2025	ежемесячно	20498,41	нет	нет	нет	1,12	6,40	1502918,52	2048047,96	
736	КД	121214-КД-2010	22.04.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0273/2010-523	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197373, город Санкт-Петербург, Комендантский проспект		Жилая	83,40	6998094,00	14.04.2010	22.04.2010	22.06.2020	ежемесячно	31046,36	нет	нет	нет	3,39	11,28	2028737,88	1451075,55	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно уплачиваться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
737	КД	121218-КД-2010	26.04.2010	1078500,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	74-74-01/201/2010-422	29.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	З	454081, город Челябинск, улица Грибоедова		Жилая	44,60	1438000,00	19.04.2010	26.04.2010	27.06.2017	ежемесячно	20211,10	нет	нет	нет	5,08	14,99	1023667,10	533648,83	
738	КД	121225-КД-2010	22.04.2010	1260000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/042/2010-350	27.04.2010	Отдел УФРС по Московской области	27.04.2010	Отдел УФРС по Московской области	К	З	Московская область, город Фрязино, улица Луговая		Жилая	57,20	3025880,00	06.04.2010	22.04.2010	22.06.2025	ежемесячно	15942,05	нет	нет	нет	1,45	7,03	1241729,98	1503364,71	
739	КД	121233-КД-2010	23.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/125/2010-792	28.04.2010	УФРС по Самарской области	28.04.2010	УФРС по Самарской области	К	З	443029, город Самара, Промышленный район, улица 22 Партсъезда		Жилая	31,30	1530541,00	14.04.2010	23.04.2010	23.06.2025	ежемесячно	13995,87	нет	нет	нет	1,18	6,80	988212,69	1422830,01	
740	КД	121248-КД-2010	23.04.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/025/2010-813	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, улица Тёплый Стан		Жилая	62,20	7915200,00	19.04.2010	23.04.2010	23.06.2025	ежемесячно	40487,75	нет	нет	нет	1,45	7,01	3153599,92	3818067,61	

1762

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
741	КД	121251-КД-2010	23.04.2010	1256000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/235/2010-303	28.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	28.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603083, город Нижний Новгород, улица Героя Советского Союза Прыгунова		Жилая	44,80	1795267,00	25.03.2010	23.04.2010	23.06.2030	ежемесячно	16771,35	нет	нет	нет	0,47	4,78	1250144,18	2651287,82	
742	КД	121258-КД-2010	09.06.2010	4260000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-217	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127349 город Москва, Мурановская улица		Жилая	52,00	6826456,00	25.05.2010	09.06.2010	09.08.2035	ежемесячно	47245,63	нет	нет	нет	0,23	3,09	4250089,42	9668745,39	
743	КД	121260-КД-2010	23.04.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/025/2010-809	30.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127422, город Москва, улица Костякова		Жилая	44,50	7040034,00	16.04.2010	23.04.2010	23.06.2025	ежемесячно	42615,72	нет	нет	нет	1,15	6,40	3163109,10	4218864,15	
744	КД	121265-КД-2010	23.04.2010	1370000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/042/2010-399	30.04.2010	УФРС по Московской области	30.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	142455, Московская область, Ногинский район, городское поселение Электроугли, город Электроугли, улица Школьная		Жилая	31,70	1828688,00	16.04.2010	23.04.2010	23.06.2020	ежемесячно	20658,08	нет	нет	нет	3,30	11,17	1324861,62	990707,94	

1763

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иная сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера залогового покрытия, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
745	КД	121301-КД-2010	26.04.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-085	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115477, город Москва, Пролетарский просп.		Жилая	33,90	5190000,00	17.04.2010	26.04.2010	26.06.2030	ежемесячно	44160,16	нет	нет	нет	0,55	4,80	3480714,34	6786871,23	
746	КД	121310-КД-2010	26.04.2010	2250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/026/2010-110	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Богданова		Жилая	38,30	4345403,00	16.04.2010	26.04.2010	26.06.2020	ежемесячно	34934,95	15.06.2010	6	21.06.2010	2,76	10,14	2168023,37	1762944,24	
747	КД	121313-КД-2010	26.04.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-112	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127018 город Москва, Лазаревский пер.		Жилая	32,70	5135300,00	05.02.2010	26.04.2010	26.06.2020	ежемесячно	43300,11	нет	нет	нет	3,34	11,09	2803028,69	2050364,89	
748	КД	121319-КД-2010	27.04.2010	2609800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-219	05.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129347, город Москва, Ярославское шоссе		Жилая	35,20	4402326,00	14.04.2010	27.04.2010	27.06.2025	ежемесячно	34755,79	нет	нет	нет	1,31	6,80	2575633,49	3410260,30	

764

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
749	КД	121321-КД-2010	11.05.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-628	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121359, город Москва, улица Академика Павлова		Жилая	44,50	5647540,00	21.04.2010	11.05.2010	11.07.2025	ежемесячно	18978,63	нет	нет	нет	1,28	6,50	1480857,30	1803938,93	
750	КД	121324-КД-2010	26.04.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/042/2010-441	04.05.2010	УФРС по Московской области	04.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143408, Московская область, город Красногорск, улица Карбышева		Жилая	33,00	3129643,00	11.04.2010	26.04.2010	26.06.2025	ежемесячно	22639,60	нет	нет	нет	1,31	6,83	1677744,30	2221415,04	
751	КД	121325-КД-2010	27.04.2010	1167221,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	54-54-01/237/2010-411	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630133, Новосибирская область, город Новосибирск, Октябрьский район, улица В.Высоцкого		Жилая	49,50	1866990,00	05.04.2010	27.04.2010	27.06.2025	ежемесячно	16536,60	15.10.2010	3	18.10.2010	1,01	6,13	1155395,77	1709951,44	
																							15.12.2010	5	20.12.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера залогового покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
752	КД	121330-КД-2010	26.04.2010	926000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-44/006/2010-398	30.04.2010	УФРС по Московской области	30.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141196, Московская область, городской округ Фрязино, город Фрязино, проспект Мира		Жилая	33,30	2523823,00	14.04.2010	26.04.2010	26.06.2035	ежемесячно	11324,31	02.09.2010	1	03.09.2010	0,23	3,65	923894,02	2394781,02	
753	КД	121334-КД-2010	26.04.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0283/2010-529	12.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198260, город Санкт-Петербург, улица Стойкости		Жилая	34,20	2186000,00	20.04.2010	26.04.2010	26.06.2017	ежемесячно	29107,14	нет	нет	нет	6,05	16,40	1503135,45	710486,44	
754	КД	121341-КД-2010	26.04.2010	3450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0283/2010-214	13.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196211, город Санкт-Петербург, проспект Космонавтов		Жилая	56,40	4884050,00	21.04.2010	26.04.2010	26.06.2025	ежемесячно	44791,99	нет	нет	нет	1,38	6,88	3402450,55	4311134,13	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
755	КД	121343-КД-2010	26.04.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года); 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/358/2010-079	29.04.2010	УФРС по Свердловской области	29.04.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620050, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Техническая		Жилая	63,90	2557000,00	19.04.2010	26.04.2010	26.06.2025	ежемесячно	18864,95	нет	нет	нет	20,29	8,29	1434794,46	1826268,63	
756	КД	121366-КД-2010	27.04.2010	986000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года); 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0293/2010-485	14.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194358, город Санкт-Петербург, улица Симонова		Жилая	46,00	3317190,00	22.04.2010	27.04.2010	27.06.2025	ежемесячно	12475,29	нет	нет	нет	1,45	6,91	971702,96	1176441,31	
757	КД	121370-КД-2010	27.04.2010	1630100,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года); 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-64/005/2010-096	30.04.2010	УФРС по Московской области	30.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	140093, Московская область, город Дзержинский, улица Лермонтова		Жилая	30,90	2745898,00	18.04.2010	27.04.2010	27.06.2030	ежемесячно	20567,28	нет	нет	нет	0,55	4,78	1621117,84	3160935,84	

1767

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
758	КД	121395-КД-2010	27.04.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-233	05.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125363, город Москва, Лодочная улица		Жилая	44,60	6104764,00	05.04.2010	27.04.2010	27.06.2020	ежемесячно	33500,34	нет	нет	нет	3,25	10,98	2128582,95	1626580,12	
759	КД	121396-КД-2010	21.05.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	77-77-18/031/2010-055	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Верхние Поля		Жилая	36,90	4765537,00	16.04.2010	21.05.2010	21.07.2035	ежемесячно	18632,44	нет	нет	нет	0,19	3,01	1497172,25	3988875,25	
760	КД	1214	02.07.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	56-56-01/160/2008-098	08.07.2008	УФРС по Оренбургской области	08.07.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460000 г. Оренбург, улица Брестская		Жилая	37,40	1627800,00	25.06.2008	31.07.2008	03.09.2023	ежемесячно	12488,37	нет	нет	нет	6,50	24,82	934969,67	939154,30	
761	КД	121418-КД-2010	27.04.2010	987500,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	54-54-01/213/2010-730	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630129, Новосибирская область, город Новосибирск,Калининский р-н, улица Гребенщикова		Жилая	56,10	2419275,00	20.04.2010	27.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	14503,42	нет	нет	нет	0,94	6,07	978259,65	1535308,13	
762	КД	121441-КД-2010	03.09.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/056/2010-301	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107150, город Москва, Погонный пр.		Жилая	23,40	3428170,00	30.08.2010	03.09.2010	03.11.2025	ежемесячно	15980,90	нет	нет	нет	0,51	2,82	1193871,39	1633393,47	
763	КД	121458-КД-2010	27.04.2010	1312500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	47-78-21/026/2010-257	13.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188518, Ленинградская область, Ломоносовский район, Муниципальное образование"Ропшинское сельское поселение", деревня Ильгелево		Жилая	45,10	2145210,00	20.04.2010	27.04.2010	27.06.2025	ежемесячно	16176,85	нет	нет	нет	1,34	6,44	1294919,21	1506450,87	
764	КД	121461-КД-2010	28.04.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/026/2010-344	18.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109129, город Москва, улица 8-я Текстильщиков		Жилая	65,10	7456546,00	14.04.2010	28.04.2010	28.06.2025	ежемесячно	53943,19	нет	нет	нет	1,12	6,25	3955048,69	5389597,32	

1768

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
765	КД	121467-КД-2010	30.04.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-890	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Судостроительная улица		Жилая	64,80	9031435,00	26.04.2010	30.04.2010	30.06.2030	ежемесячно	54331,86	нет	нет	нет	0,62	4,79	4472042,50	8156530,03	
766	КД	121477-КД-2010	28.04.2010	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/300/2010-525	04.05.2010	УФРС по Свердловской области	04.05.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620138, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Анны Бычковой		Жилая	70,30	2820155,00	19.04.2010	28.04.2010	06.07.2017	ежемесячно	22401,55	нет	нет	нет	5,38	15,70	1182713,56	542688,51	
767	КД	121483-КД-2010	28.04.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-453	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117461 город Москва, Балаклавский просп.		Жилая	72,90	10910360,00	23.04.2010	28.04.2010	28.06.2025	ежемесячно	52599,49	нет	нет	нет	1,34	6,80	3946265,08	5112314,07	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
768	КД	121488-КД-2010	28.04.2010	2145900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.07.2010 года (включительно), I = 13.00 % годовых.	63-63-01/131/2010-412	05.05.2010	УФРС по Самарской области	05.05.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443026, город Самара, Красноглинский район, Красноглинское шоссе		Жилая	71,50	2861210,00	15.04.2010	28.04.2010	28.06.2030	ежемесячно	22153,12	нет	нет	нет	0,92	5,38	2126233,11	3013658,01	
769	КД	121491-КД-2010	29.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	66-66-01/304/2010-772	05.05.2010	УФРС по Свердловской области	05.05.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620057, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Таганская		Жилая	29,20	1473730,00	19.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	14861,68	нет	нет	нет	0,91	6,05	990890,32	1584957,55	
770	КД	121494-КД-2010	28.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	78-78-01/0291/2010-079	14.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	14.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197374, город Санкт-Петербург, улица Школьная		Жилая	36,00	2751336,00	08.04.2010	28.04.2010	28.06.2025	ежемесячно	13655,01	нет	нет	нет	1,10	6,23	989047,13	1376561,77	
771	КД	121506-КД-2010	14.05.2010	2985750,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/049/2010-294	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Подольский район, сельское поселение Рязановское, поселок Знамя Октября		Жилая	46,90	3981000,00	30.04.2010	14.05.2010	14.07.2025	ежемесячно	38764,55	нет	нет	нет	1,21	6,38	2949500,66	3760075,74	
772	КД	121516-КД-2010	28.04.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	66-66-01/213/2010-776	05.05.2010	УФРС по Свердловской области	05.05.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620100, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Куйбышева		Жилая	33,30	1889675,00	08.04.2010	28.04.2010	28.06.2020	ежемесячно	17390,38	нет	нет	нет	3,05	10,27	1163354,12	803063,82	
773	КД	121519-КД-2010	29.04.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0298/2010-065	17.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194352, город Санкт-Петербург, Сиреневый бульвар		Жилая	45,80	3472001,00	21.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	17713,39	нет	нет	нет	1,45	6,85	1379699,97	1670404,81	

1770

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
774	КД	121522-КД-2010	29.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0299/2010-141	14.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198260, город Санкт-Петербург, проспект Ветеранов		Жилая	48,00	3590321,00	23.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	13149,87	нет	нет	нет	1,34	6,78	986566,29	1278079,55	
775	КД	121527-КД-2010	29.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	78-78-01/0296/2010-444	17.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193318, город Санкт Петербург, улица Коллонтай		Жилая	54,30	4259000,00	21.04.2010	29.04.2010	18.07.2025	ежемесячно	43019,71	нет	нет	нет	0,86	5,60	2974205,79	4516034,23	
776	КД	121528-КД-2010	29.04.2010	2311000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-27/028/2010-394	05.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	142143, Московская область, Подольский район, Стрелковское с/п, пос. Быково		Жилая	53,80	3082459,00	21.04.2010	29.04.2010	29.06.2030	ежемесячно	29580,75	нет	нет	нет	0,53	4,73	2298777,10	4579777,40	
777	КД	121532-КД-2010	29.04.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	50-50-96/038/2010-381	05.05.2010	УФРС по Московской области	11.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143080, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Лесной городок, поселок ВНИИССОК, улица Березовая		Жилая	77,90	5849511,00	23.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	54620,03	нет	нет	нет	1,24	6,70	3950292,85	5457843,89	

1771

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иная информация о сумме подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид ***	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
778	КД	121534-КД-2010	30.04.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-847	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107392, город Москва, улица Халтуринская		Жилая	34,30	5071200,00	15.04.2010	30.04.2010	30.06.2025	ежемесячно	41015,57	нет	нет	нет	1,41	6,80	3154758,83	3908135,16	
779	КД	121542-КД-2010	29.04.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/044/2010-319	07.05.2010	УФРС по Московской области	07.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица Юбилейная		Жилая	37,90	3537359,00	22.04.2010	29.04.2010	29.06.2035	ежемесячно	30354,14	нет	нет	нет	0,16	3,53	2296303,56	6611119,00	
780	КД	121554-КД-2010	06.05.2010	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-370	14.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115682, город Москва, Ореховый бульвар		Жилая	38,90	4589772,00	16.04.2010	06.05.2010	06.07.2035	ежемесячно	14570,56	нет	нет	нет	0,25	3,55	1246833,62	3027402,43	

1772

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
781	КД	121557-КД-2010	29.04.2010	3450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-632	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, улица Верхние Поля		Жилая	37,90	4727786,00	20.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	44791,99	нет	нет	нет	1,38	6,80	3402450,55	4311134,11	
782	КД	121559-КД-2010	29.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-636	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127224, город Москва, Студёный пр.		Жилая	45,20	5652938,00	21.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	38452,09	нет	нет	нет	1,41	6,83	2957586,47	3663879,42	
783	КД	121562-КД-2010	29.04.2010	1177000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-62/049/2010-023	07.05.2010	УФРС по Московской области	07.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143362, Московская область, Наро-Фоминский район, городское поселение Апрелевка, город Апрелевка, улица Февральская		Жилая	30,70	2637713,00	23.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	16473,14	нет	нет	нет	1,04	6,16	1164759,68	1689410,12	
784	КД	121566-КД-2010	29.04.2010	4740000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-10/038/2010-224	05.05.2010	УФРС по Московской области	05.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141401, Московская область, город Химки, улица Академика Грушина		Жилая	66,40	7527638,00	20.10.2010	29.04.2010	29.06.2035	ежемесячно	62555,92	нет	нет	нет	0,16	3,53	4732382,15	13624665,17	

1773

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или дата, когда сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
785	КД	121569-КД-2010	04.05.2010	3950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-092	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125040, город Москва, улица Новая Башиловка		Жилая	45,30	9061700,00	22.04.2010	04.05.2010	04.07.2030	ежемесячно	52744,30	нет	нет	нет	0,42	4,57	3933314,75	8369271,19	
786	КД	121571-КД-2010	29.04.2010	1274000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/292/2010-513	05.05.2010	УФРС по Свердловской области	05.05.2010	УФРС по Свердловской области	К	3	620082, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 40-летия Комсомола		Жилая	41,10	1847200,00	16.04.2010	29.04.2010	29.06.2030	ежемесячно	17011,71	нет	нет	нет	0,47	4,67	1268060,21	2689275,64	
787	КД	121573-КД-2010	29.04.2010	1312000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/350/2010-252	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	11.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620034, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Бебеля		Жилая	34,70	1753000,00	20.04.2010	29.04.2010	29.06.2020	ежемесячно	19783,51	нет	нет	нет	3,30	10,93	1268772,55	948764,83	
788	КД	121584-КД-2010	29.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/026/2010-620	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107023, город Москва, Семёновский пер.		Жилая	56,30	6447195,00	13.04.2010	29.04.2010	29.06.2025	ежемесячно	41987,61	нет	нет	нет	1,04	6,16	2968801,25	4306059,38	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы, которая указана или какая из сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
789	КД	121586-КД-2010	29.04.2010	1821300,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-44/007/2010-065	07.05.2010	УФРС по Московской области	07.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141195, Московская область, город Фрязино, улица Барские пруды		Жилая	45,30	3151100,00	22.04.2010	29.04.2010	12.07.2020	ежемесячно	27463,19	нет	нет	нет	2,88	10,32	1768819,15	1335573,47	
790	КД	121590-КД-2010	29.04.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/026/2010-583	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125481, город Москва, улица Свободы		Жилая	59,80	7773400,00	22.04.2010	29.04.2010	29.06.2030	ежемесячно	31542,97	нет	нет	нет	0,55	4,75	2486224,54	4847766,80	
791	КД	121593-КД-2010	29.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	54-54-01/213/2010-769	05.05.2010	УФРС по Новосибирской области	05.05.2010	УФРС по Новосибирской области	К	3	630089, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Бориса Богаткова		Жилая	43,40	2008730,00	23.04.2010	29.04.2010	29.06.2020	ежемесячно	15980,74	нет	нет	нет	2,63	9,94	973668,38	833828,66	
792	КД	121639-КД-2010	30.04.2010	2380000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/048/2010-202	07.05.2010	УФРС по Московской области	07.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141407, Московская область, городской округ Химки, город Химки, Юбилейный проспект		Жилая	32,00	3620544,00	16.04.2010	30.04.2010	30.06.2030	ежемесячно	28735,52	нет	нет	нет	0,62	4,79	2365213,57	4313895,20	

1775

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
793	КД	121644-КД-2010	05.05.2010	2512000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/047/2010-325	12.05.2010	УФРС по Московской области	12.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141205, Московская область, город Пушкино, улица Надсоновская		Жилая	48,70	3504979,00	26.04.2010	05.05.2010	05.07.2025	ежемесячно	32613,76	нет	нет	нет	1,21	6,61	2481502,39	3163465,35	
794	КД	121649-КД-2010	30.04.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/046/2010-224	07.05.2010	УФРС по Московской области	07.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143400 Московская область, город Красногорск, бульв. Южный		Жилая	58,60	6914273,00	23.04.2010	30.04.2010	30.06.2030	ежемесячно	35682,92	нет	нет	нет	0,65	4,81	2980618,58	5312513,78	
795	КД	121656-КД-2010	30.04.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-52/011/2010-411	07.05.2010	УФРС по Московской области	07.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	140180, Московская область, город Жуковский, улица Гагарина		Жилая	43,40	2722589,00	23.04.2010	30.04.2010	30.06.2025	ежемесячно	24352,99	нет	нет	нет	1,41	6,80	1873138,10	2320457,10	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или права на сумму подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
796	КД	121661-КД-2010	30.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/019/2010-202	05.05.2010	УФРС по Московской области	05.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143963, Московская область, город Железнодорожный, улица Береговая		Жилая	41,20	3001008,00	30.03.2010	30.04.2010	30.06.2020	ежемесячно	23065,02	нет	нет	нет	3,20	10,83	1452026,83	1133477,93	
797	КД	121665-КД-2010	17.05.2010	3838000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/030/2010-327	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109378, город Москва, улица Академика Скрябина		Жилая	55,00	5680675,00	23.04.2010	17.05.2010	17.07.2020	ежемесячно	60169,52	нет	нет	нет	2,33	9,19	3748580,57	3113084,60	
798	КД	121679-КД-2010	30.04.2010	1875000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0305/2010-058	19.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу	20.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу	К	3	198320, Санкт-Петербург, город Красное Село, Красногородская улица		Жилая	38,90	2671481,00	27.04.2010	30.04.2010	30.06.2030	ежемесячно	25385,26	нет	нет	нет	0,45	4,63	1866627,80	4039451,40	
799	КД	121684-КД-2010	30.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/378/2010-046	06.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	06.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620085, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Агрономическая		Жилая	43,70	1721474,00	20.04.2010	30.04.2010	30.06.2025	ежемесячно	12817,36	нет	нет	нет	1,41	6,80	985862,18	1221294,41	

1777

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
800	КД	121702-КД-2010	04.05.2010	2390000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-22/043/2010-143	06.05.2010	УФРС по Московской области	06.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	140003, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Авиаторов		Жилая	39,60	3428523,00	23.04.2010	04.05.2010	04.07.2025	ежемесячно	33450,13	нет	нет	нет	1,04	6,49	2365104,67	3425419,11	
801	КД	121703-КД-2010	04.05.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/048/2010-286	11.05.2010	УФРС по Московской области	11.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	140081, Московская область, город Лыткарино, улица Колхозная		Жилая	43,70	2994018,00	20.04.2010	04.05.2010	04.07.2020	ежемесячно	20774,96	нет	нет	нет	2,63	9,74	1265768,90	1083977,54	
802	КД	121705-КД-2010	04.05.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0305/2010-183	20.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	20.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196244, город Санкт-Петербург, Витебский проспект		Жилая	41,50	3096341,00	27.04.2010	04.05.2010	04.07.2030	ежемесячно	24147,49	нет	нет	нет	0,56	4,69	1988890,03	3641680,22	
803	КД	121709-КД-2010	04.05.2010	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/048/2010-293	11.05.2010	УФРС по Московской области	11.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141851, Московская область, Дмитровский район, г/п Дмитров, пос. Подосинки		Жилая	43,30	2895947,00	22.04.2010	04.05.2010	04.07.2030	ежемесячно	19921,68	нет	нет	нет	0,56	4,69	1640834,26	3004385,33	

1778

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера третьих лиц, имеющих кворум в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
804	КД	121710-КД-2010	04.05.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-005	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105203, город Москва, Первомайская улица		Жилая	34,70	5004176,00	26.04.2010	04.05.2010	04.07.2025	ежемесячно	22774,36	нет		нет	нет		1,28	6,68	1777028,73	2164725,18	
805	КД	121713-КД-2010	04.05.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/054/2010-087	13.05.2010	УФРС по Московской области	13.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	62,20	4393651,00	26.04.2010	04.05.2010	19.07.2030	ежемесячно	30184,37	02.08.2010	3	05.08.2010	0,56	4,42	2486112,47	4552092,74	
806	КД	121728-КД-2010	04.05.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	52-52-01/252/2010-089	06.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	06.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603053, город Нижний Новгород, пр-кт Бусыгина		Жилая	47,80	1720000,00	23.04.2010	04.05.2010	11.07.2025	ежемесячно	14861,68	нет		нет	нет		0,91	5,75	990890,33	1584957,58	
807	КД	121756-КД-2010	21.05.2010	3918000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.25%, I2= MosPrime3M + 5.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-981	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105064, город Москва, Старая Басманная улица		Жилая	31,90	5597508,00	28.04.2010	21.05.2010	21.07.2025	ежемесячно	47654,58	нет		нет	нет		1,37	6,32	3864171,10	4383372,69	

1779

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера залогового покрытия, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
808	КД	121758-КД-2010	05.05.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/049/2010-053	12.05.2010	УФРС по Московской области	12.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Мытищи, улица Веры Волошиной		Жилая	121,20	11870570,00	15.04.2010	05.05.2010	05.07.2020	ежемесячно	79143,39	нет	нет	нет	2,68	10,44	4866253,97	4080500,76	
809	КД	121764-КД-2010	05.05.2010	2954000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-62/047/2010-313	12.05.2010	УФРС по Московской области	12.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Спортивная		Жилая	40,30	3939889,00	27.04.2010	05.05.2010	05.07.2025	ежемесячно	40336,90	17.05.2010	3	20.05.2010	1,10	6,05	2921645,19	4066363,17	
810	КД	121767-КД-2010	05.05.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-188	13.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109388, город Москва, Шоссейная улица		Жилая	30,10	3762900,00	27.04.2010	05.05.2010	05.07.2020	ежемесячно	32848,36	нет	нет	нет	2,92	10,63	2135667,41	1577417,92	
811	КД	121772-КД-2010	05.05.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0307/2010-513	20.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	20.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193231, город Санкт-Петербург, проспект Большевиков		Жилая	35,10	2921549,00	28.04.2010	05.05.2010	05.07.2025	ежемесячно	19474,78	нет	нет	нет	1,21	6,61	1481788,82	1889010,73	
812	КД	121790-КД-2010	06.05.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	78-78-01/0312/2010-260	21.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	21.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	199226, город Санкт-Петербург, Наличная улица		Жилая	51,70	4512630,00	13.04.2010	06.05.2010	06.07.2017	ежемесячно	33283,19	нет	нет	нет	4,80	14,30	1618417,72	946438,65	

1760

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на должно учитываться при определении размера совокупных обязательств, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
813	КД	121792-КД-2010	06.05.2010	2770000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-359	14.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105484, город Москва, 16-я Парковая улица		Жилая	38,30	4697277,00	27.04.2010	06.05.2010	06.07.2030	ежемесячно	34949,61	нет	нет	нет	0,50	4,60	2756285,20	5394084,05	
814	КД	121793-КД-2010	06.05.2010	2270000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-20/055/2010-309	08.05.2010	УФРС по Московской области	14.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143005, Московская область, городское поселение Одинцово, город Одинцово, Можайское шоссе		Жилая	27,90	3158342,00	26.04.2010	06.05.2010	06.07.2025	ежемесячно	30996,87	нет	нет	нет	1,10	6,49	2245101,00	3120476,87	
815	КД	121798-КД-2010	06.05.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-20/055/2010-321	12.05.2010	УФРС по Московской области	17.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	143000, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	39,70	4115748,00	23.04.2010	06.05.2010	06.07.2017	ежемесячно	41529,55	нет	нет	нет	5,33	15,67	2177349,98	1021345,31	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
816	КД	121804-КД-2010	06.05.2010	2775000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-21/044/2010-306	12.05.2010	УФРС по Московской области	12.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	142702, Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Центральная		Жилая	51,60	4453002,00	23.04.2010	06.05.2010	06.07.2030	ежемесячно	34005,00	нет	нет	нет	0,54	4,64	2760159,58	5169235,95	
817	КД	121812-КД-2010	06.05.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/141/2010-393	12.05.2010	УФРС по Самарской области	12.05.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443031 Самарская область, г. Самара, Промышленный р-н, ул. Молодежная		Жилая	53,60	1868865,00	19.04.2010	06.05.2010	06.07.2025	ежемесячно	19117,01	02.06.2010	1	03.06.2010	1,10	6,49	1384643,80	1924524,24	
818	КД	121819-КД-2010	06.05.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	78-78-01/0312/2010-236	25.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	25.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196211, город Санкт-Петербург, проспект Космонавтов		Жилая	45,10	3096502,00	28.04.2010	06.05.2010	06.07.2020	ежемесячно	15980,74	нет	нет	нет	2,63	9,66	973668,38	833828,63	
819	КД	121829-КД-2010	07.05.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	77-77-18/029/2010-555	17.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115114, город Москва, Дербеневская наб		Жилая	25,90	4177023,00	28.04.2010	07.05.2010	07.07.2017	ежемесячно	54575,89	нет	нет	нет	5,28	15,58	2841520,88	1362065,76	
820	КД	121834-КД-2010	13.05.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-01/0322/2010-129	26.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198329, город Санкт-Петербург, проспект Партизана Германа		Жилая	57,30	3475360,00	30.04.2010	13.05.2010	13.07.2025	ежемесячно	31017,33	нет	нет	нет	1,12	5,87	2274153,03	3099020,38	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
821	КД	121837-КД-2010	07.05.2010	1425000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/049/2010-125	14.05.2010	УФРС по Московской области	14.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	140206, Московская область, город Воскресенск, улица Рабочая		Жилая	51,70	2050579,00	28.04.2010	07.05.2010	07.07.2020	ежемесячно	22125,47	02.06.2010	27	29.06.2010	2,76	10,43	1385724,49	1115385,81	
822	КД	121839-КД-2010	07.05.2010	5880000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/029/2010-535	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117588, город Москва, Валдайский пр.		Жилая	63,70	8402984,00	29.04.2010	07.05.2010	07.07.2020	ежемесячно	87794,72	нет	нет	нет	2,92	10,55	5708056,45	4216006,37	
823	КД	121843-КД-2010	07.05.2010	1340000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	78-78-01/0312/2010-352	19.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195276, город Санкт-Петербург, проспект Культуры		Жилая	44,30	2982000,00	27.04.2010	07.05.2010	07.07.2020	ежемесячно	21414,19	нет	нет	нет	2,63	9,62	1304715,65	1117330,64	
824	КД	121852-КД-2010	07.05.2010	3070000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-64/005/2010-257	18.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	18.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140093, Московская область, город Дзержинский, улица Лесная		Жилая	53,80	4230882,00	28.04.2010	07.05.2010	07.07.2017	ежемесячно	57108,69	нет	нет	нет	5,14	15,48	2912363,82	1486414,37	

1783

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
825	КД	121853-КД-2010	07.05.2010	3240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/049/2010-133	14.05.2010	УФРС по Московской области	14.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, город Красногорск, улица Успенская		Жилая	42,10	4322068,00	23.04.2010	07.05.2010	07.07.2030	ежемесячно	39703,13	нет	нет	нет	0,54	4,62	3222672,84	6035437,46	
826	КД	121869-КД-2010	07.05.2010	4200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-01/0312/2010-319	22.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	22.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	199178, город Санкт-Петербург, 10-я линия В.О.		Жилая	85,00	6239000,00	30.04.2010	07.05.2010	07.07.2025	ежемесячно	56640,35	нет	нет	нет	1,12	6,02	4152801,12	5659076,99	
827	КД	121875-КД-2010	11.05.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-61/005/2010-412	12.05.2010	УФРС по Московской области	12.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Спортивная		Жилая	74,90	6634410,00	04.05.2010	11.05.2010	11.07.2025	ежемесячно	46752,74	нет	нет	нет	1,01	5,83	3266567,36	4834422,71	
828	КД	121908-КД	15.07.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	27-27-01/074/2008-138	16.07.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	16.07.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680054, г. Хабаровск, ул. Трехгорная		Жилая	65,70	3516179,00	01.07.2008	27.08.2008	22.09.2028	ежемесячно	15659,91	нет	нет	нет	3,26	17,54	1354307,70	1949065,10	
829	КД	121914-КД-2010	24.05.2010	1320000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-96/045/2010-192	27.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	31.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143050, Московская область,Одинцовский район, р.п. Большие Вязёмы, улица Институт		Жилая	30,70	2210800,00	19.05.2010	24.05.2010	24.07.2025	ежемесячно	17801,25	нет	нет	нет	0,98	5,55	1307126,10	1791911,35	
830	КД	121933-КД-2010	12.05.2010	1995000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-01/237/2010-565	18.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	18.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630017, город Новосибирск, Октябрьский район, улица Бориса Богаткова		Жилая	58,40	2660590,00	04.05.2010	12.05.2010	12.07.2025	ежемесячно	28264,16	нет	нет	нет	1,02	6,27	1974753,71	2918154,09	
831	КД	121939-КД-2010	12.05.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-01/0318/2010-525	25.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	25.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197183, город Санкт-Петербург, улица Дибуновская		Жилая	30,20	2499640,00	29.04.2010	12.05.2010	12.07.2025	ежемесячно	19834,50	нет	нет	нет	1,01	5,81	1385816,43	2050965,07	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного денежного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
832	КД	121973-КД-2010	13.05.2010	2634000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-014	08.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Рублёвское шоссе		Жилая	58,50	7559487,00	23.04.2010	13.05.2010	13.07.2017	ежемесячно	47204,54	нет	нет	нет	5,38	15,31	2492214,06	1143553,54	
833	КД	121992-КД-2010	17.05.2010	1580000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/055/2010-197	08.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Мытищи, улица Трудовая		Жилая	37,70	3761016,00	29.04.2010	17.05.2010	17.07.2025	ежемесячно	19990,83	нет	нет	нет	1,28	6,35	1559836,30	1900146,55	
834	КД	122002-КД-2010	14.05.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-62/049/2010-273	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141707, Московская область, город Долгопрудный, Новый бульвар		Жилая	63,70	4823496,00	04.05.2010	14.05.2010	14.07.2025	ежемесячно	36835,49	нет	нет	нет	1,01	5,76	2573659,15	3806940,21	
835	КД	122003-КД-2010	14.05.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-143	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127474, город Москва, улица Дубнинская		Жилая	89,70	12560230,00	07.05.2010	14.05.2010	14.07.2025	ежемесячно	48387,63	нет	нет	нет	1,07	6,26	3462585,55	4913546,50	

1785

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
836	КД	122009-КД-2010	14.05.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-138	02.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Флотская		Жилая	38,60	5400192,00	28.04.2010	14.05.2010	14.07.2020	ежемесячно	30454,86	нет	нет	нет	2,64	10,21	1943214,71	1499389,83	
837	КД	122014-КД-2010	14.05.2010	2470000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-171	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Волгоградский просп.		Жилая	44,60	4966388,00	05.05.2010	14.05.2010	14.07.2020	ежемесячно	38722,96	нет	нет	нет	2,72	10,12	2402931,59	1974446,83	
838	КД	122018-КД-2010	14.05.2010	1680000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-33/044/2010-056	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142802, Московская область, город Ступино, улица Горького		Жилая	44,00	2850803,00	05.05.2010	14.05.2010	14.07.2020	ежемесячно	26084,76	нет	нет	нет	2,76	9,42	1633724,14	1316332,09	
839	КД	122025-КД-2010	14.05.2010	5400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0325/2010-466	26.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197341, город Санкт-Петербург, Коломяжский проспект		Жилая	86,10	8004740,00	04.05.2010	14.05.2010	14.07.2020	ежемесячно	81426,01	нет	нет	нет	2,88	10,24	5244398,85	3959864,43	

1786

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
840	КД	122031-КД-2010	14.05.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/358/2010-412	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620043, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Репина		Жилая	47,60	2835060,00	28.04.2010	14.05.2010	31.07.2017	ежемесячно	33732,02	нет		нет	нет	5,09	14,09	1708450,36	889769,43	
841	КД	122057-КД-2010	17.05.2010	3060000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-295	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119361, город Москва, улица Озёрная		Жилая	34,70	4870080,00	28.04.2010	17.05.2010	17.07.2020	ежемесячно	45987,71	нет		нет	нет	2,92	10,15	2989934,33	2208384,35	
842	КД	122064-КД-2010	17.05.2010	1530000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/049/2010-319	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Ивантеевка, улица Заводская		Жилая	31,40	2040058,00	23.04.2010	17.05.2010	17.07.2035	ежемесячно	18417,54	нет		нет	нет	0,23	3,36	1526536,39	3877072,89	

1787

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований кредиторов, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
843	КД	122066-КД-2010	17.05.2010	2526000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-27/032/2010-304	19.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	19.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142134, Московская область, Подольский район, Рязановское с/п, пос. Знамя Октября, микрорайон "Родники"		Жилая	86,10	5144013,00	11.05.2010	17.05.2010	17.07.2030	ежемесячно	30045,02	нет	нет	нет	0,58	4,47	2511429,71	4494021,84	
844	КД	122076-КД-2010	17.05.2010	3040000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-288	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109451, город Москва, улица Братиславская		Жилая	38,10	5009231,00	07.05.2010	17.05.2010	17.07.2020	ежемесячно	45390,46	нет	нет	нет	2,92	10,15	2951104,06	2179704,91	
845	КД	122086-КД-2010	17.06.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/038/2010-115	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115446, город Москва, Коломенский пр.		Жилая	52,50	7213605,00	10.06.2010	17.06.2010	17.08.2020	ежемесячно	39916,75	нет	нет	нет	2,51	8,82	2632270,04	1921106,97	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума, если оно предъявлено в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
846	КД	122103-КД-2010	18.05.2010	2475000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/049/2010-347	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Лобня, улица Окружная		Жилая	44,70	3355699,00	28.04.2010	18.05.2010	18.07.2020	ежемесячно	38801,34	02.06.2010	2	04.06.2010	2,72	9,96	2407795,87	1978444,65	
847	КД	122106-КД-2010	18.05.2010	2812500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/051/2010-441	27.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143904, Московская область, город Балашиха, улица Карла Маркса		Жилая	62,80	4686324,00	07.05.2010	18.05.2010	18.07.2025	ежемесячно	39846,09	нет	нет	нет	1,02	6,12	2783957,32	4113939,23	
848	КД	122111-КД-2010	18.05.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-96/048/2010-065	24.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Одинцовский район, дер. Малые Вяземы, улица Петровское шоссе		Жилая	43,40	3601800,00	11.05.2010	18.05.2010	18.07.2020	ежемесячно	25132,77	нет	нет	нет	2,97	10,14	1649554,44	1191351,56	
849	КД	122140-КД-2010	18.05.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-01/0334/2010-152	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196158, город Санкт-Петербург, Пулковская улица		Жилая	26,00	2609562,00	07.05.2010	18.05.2010	18.07.2030	ежемесячно	12617,19	нет	нет	нет	0,44	4,03	995615,78	1959272,70	

1789

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид ***	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
850	КД	122160-КД-2010	19.05.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/030/2010-687	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	К	3	127224, город Москва, улица Северодвинская		Жилая	56,50	7453819,00	05.05.2010	19.05.2010	19.07.2025	ежемесячно	20993,61	нет	нет	нет	0,91	5,62	1486431,02	2168652,20	
851	КД	122172-КД-2010	19.05.2010	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-684	26.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.05.2010	К	3	город Москва, Россошанский проезд		Жилая	38,90	5067014,00	20.04.2010	19.05.2010	19.07.2020	ежемесячно	50765,65	нет	нет	нет	2,92	10,07	3300576,89	2437827,39	
852	КД	122182-КД-2010	20.05.2010	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	54-54-01/323/2010-40	26.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	26.05.2010	К	3	630111, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Кропоткина		Жилая	59,80	2804194,00	30.04.2010	20.05.2010	20.07.2030	ежемесячно	19631,27	нет	нет	нет	0,36	3,92	1444731,18	3153964,15	
853	КД	122200-КД-2010	20.05.2010	3375000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/055/2010-026	26.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.05.2010	К	3	142770, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Сосенское, поселок Газопровод		Жилая	43,20	5486789,00	14.05.2010	20.05.2010	20.07.2030	ежемесячно	41357,43	нет	нет	нет	0,54	4,36	3356950,86	6286911,12	
854	КД	122201-КД-2010	28.05.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	77-77-18/031/2010-923	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2010	К	3	город Москва, улица Фестивальная		Жилая	34,80	5006400,00	29.04.2010	28.05.2010	08.08.2025	ежемесячно	29374,01	нет	нет	нет	0,82	5,04	1983663,46	3130980,87	

1790

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
855	КД	122207-КД-2010	24.05.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	78-78-03/004/2010-556	02.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197760, Санкт-Петербург, город Кронштадт, Кронштадтское шоссе		Жилая	53,50	3389000,00	14.05.2010	24.05.2010	24.07.2020	ежемесячно	16595,85	нет		нет	2,13	8,76	978705,35	914001,10	
856	КД	122227-КД-2010	21.05.2010	1820000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-14/010/2010-261	24.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188650, Ленинградская область, город Сертолово, микрорайон Сертолово-1, проезд Парковый		Жилая	43,90	2747447,00	11.05.2010	21.05.2010	21.07.2020	ежемесячно	28258,49	нет		нет	2,76	9,87	1769837,63	1424563,64	
857	КД	122232-КД-2010	21.05.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-029	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109388, город Москва, улица Полбина		Жилая	34,20	4465676,00	04.05.2010	21.05.2010	21.07.2020	ежемесячно	31046,36	02.06.2010	2	04.06.2010	2,97	10,02	2037684,92	1471669,91	
858	КД	122241-КД-2010	21.05.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-10/047/2010-057	27.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141407, Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	57,30	5566000,00	12.05.2010	21.05.2010	21.07.2020	ежемесячно	31046,36	нет		нет	2,97	10,02	2037684,92	1471669,91	

1791

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государствен-ная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
859	КД	122243-КД-2010	21.05.2010	1050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-48/015/2010-040	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143960 Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, проспект Мира		Жилая	50,60	3877073,00	11.05.2010	21.05.2010	21.07.2017	ежемесячно	18817,30	нет		нет	нет	5,38	14,85	993479,41	455858,45	
860	КД	122248-КД-2010	21.05.2010	5300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-011	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Туристская		Жилая	58,60	7446185,00	13.05.2010	21.05.2010	21.07.2025	ежемесячно	68810,68	нет		нет	нет	1,21	6,20	5235653,92	6674508,40	
861	КД	122249-КД-2010	28.05.2010	2625000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/056/2010-117	01.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	01.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141008 Московская область, город Мытищи, улица Мира		Жилая	44,20	3686985,00	17.05.2010	28.05.2010	28.07.2025	ежемесячно	34080,86	нет		нет	нет	1,21	6,02	2593130,48	3305770,85	
862	КД	122254-КД-2010	31.05.2010	2683500,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-62/055/2010-353	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Балашиха, улица Орджоникидзе		Жилая	44,10	3578000,00	13.05.2010	31.05.2010	31.07.2025	ежемесячно	36643,22	нет		нет	нет	0,95	5,35	2657973,11	3721418,82	

1792

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указывается то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Н)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
863	КД	122255-КД-2010	21.05.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-42/021/2010-371	26.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141707, Московская область, город Долгопрудный, улица Новый бульвар		Жилая	40,70	3951000,00	12.05.2010	21.05.2010	21.07.2025	ежемесячно	35945,10	нет		нет	нет	1,07	6,08	2572206,38	3650061,48	
864	КД	122263-КД-2010	21.05.2010	1093600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0340/2010-607	03.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	04.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194352, город Санкт-Петербург, проспект Художников		Жилая	57,40	3915177,00	17.05.2010	21.05.2010	21.07.2025	ежемесячно	13836,69	нет		нет	нет	1,28	6,24	1079643,67	1315190,38	
865	КД	122298-КД-2010	22.06.2010	1569120,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-62/068/2010-253	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140127, Московская область, Раменский район, пос. Дубовая Роща, улица Октябрьская		Жилая	45,00	2249913,00	03.06.2010	22.06.2010	02.09.2020	ежемесячно	24363,17	нет		нет	нет	1,94	7,27	1538702,82	1265013,88	
866	КД	122304-КД-2010	24.05.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-11/005/2010-408	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143406, Московская область, Красногорский район, город Красногорск, улица Г. Димитрова		Жилая	42,40	3864251,00	13.05.2010	24.05.2010	24.07.2025	ежемесячно	28198,20	нет		нет	нет	1,25	6,14	2172613,73	2707986,74	

1793

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
867	КД	122307-КД-2010	24.05.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-214	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123403, город Москва, улица Маршала Тухачевского		Жилая	44,70	6445159,00	04.05.2010	24.05.2010	24.07.2025	ежемесячно	18978,63	нет	нет	нет	1,28	6,17	1480857,30	1803938,89	
868	КД	122337-КД-2010	25.05.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	77-77-18/031/2010-361	01.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119361, город Москва, Большая Очаковская улица		Жилая	37,90	4834752,00	17.05.2010	25.05.2010	25.07.2035	ежемесячно	40178,69	нет	нет	нет	0,14	2,90	2995693,36	8840781,14	
869	КД	122338-КД-2010	24.05.2010	1497200,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	47-78-13/042/2010-091	07.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188660, Ленинградская область, Всеволожский район, поселок Бугры, улица Полевая		Жилая	37,80	2421430,00	19.05.2010	24.05.2010	10.08.2025	ежемесячно	21211,58	нет	нет	нет	0,88	5,04	1483995,09	2209094,30	
870	КД	122343-КД-2010	25.05.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-537	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Адмирала Руднева		Жилая	37,90	4825959,00	18.05.2010	25.05.2010	25.07.2020	ежемесячно	49760,34	нет	нет	нет	2,88	9,80	3204910,41	2419917,09	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
871	КД	122360-КД-2010	25.05.2010	944000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/390/2010-145	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	28.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620098, Свердловская область, город Екатеринбург, проспект Космонавтов		Жилая	30,60	1562926,00	17.05.2010	25.05.2010	25.07.2020	ежемесячно	14094,93	нет	нет	нет	2,92	9,83	916395,49	676856,04	
872	КД	122390-КД-2010	26.05.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-513	02.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109378, город Москва, улица Федора Полетаева		Жилая	44,10	5740800,00	13.05.2010	26.05.2010	26.07.2020	ежемесячно	31046,36	нет	нет	нет	2,97	9,81	2037684,92	1471669,92	
873	КД	122396-КД-2010	26.05.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.84 % годовых.	78-78-06/011/2010-644	08.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196608,город Санкт-Петербург, поселок Шушары, Детскосельский, Колпинское шоссе		Жилая	46,90	3019918,00	18.05.2010	26.05.2010	26.07.2020	ежемесячно	27854,20	02.07.2010	3	05.07.2010	3,18	10,27	1936477,50	1211247,78	
																							02.08.2010	1	03.08.2010					
																							02.09.2010	1	03.09.2010					

1795

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или порядок ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
																								02.11.2010	1	03.11.2010					
																								02.12.2010	1	03.12.2010					
874	КД	122411-КД-2010	07.06.2010	2413000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/058/2010-409	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143980, Московская область, город Железнодорожный, улица Октябрьская		Жилая	38,70	3303200,00	26.05.2010	07.06.2010	07.06.2030	ежемесячно	29569,03	нет	нет	нет	0,43	4,02	2402558,36	4527977,60	
875	КД	122416-КД-2010	27.05.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-796	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123222, город Москва, Ангелов пер.		Жилая	72,60	9442574,00	21.05.2010	27.05.2010	27.07.2020	ежемесячно	34003,16	02.06.2010	2	04.06.2010	2,97	9,77	2231750,12	1611828,48	
876	КД	122417-КД-2010	27.05.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/050/2010-316	31.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	31.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141014, Московская область, город Мытищи, улица Семашко		Жилая	62,60	5821915,00	13.05.2010	27.05.2010	27.07.2025	ежемесячно	35426,78	нет	нет	нет	1,28	6,09	2764266,93	3367351,11	

1796

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований кредиторов, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
877	КД	122426-КД-2010	27.05.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-737	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Поляны		Жилая	37,50	4762390,00	19.05.2010	27.05.2010	27.07.2017	ежемесячно	40321,94	нет		нет	нет	5,23	14,41	2064873,95	1020858,60	
878	КД	122427-КД-2010	27.05.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-62/059/2010-034	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143982, Московская область, город Железнодорожный, улица Смельчак		Жилая	43,00	3570142,00	20.05.2010	27.05.2010	27.07.2035	ежемесячно	26785,79	нет		нет	нет	0,14	2,87	1997128,92	5893865,66	
879	КД	122428-КД-2010	28.05.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-929	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117465, город Москва, улица Тёплый Стан		Жилая	49,90	7164000,00	19.05.2010	28.05.2010	28.07.2030	ежемесячно	11894,31	нет		нет	нет	0,58	4,27	994231,85	1779103,36	
880	КД	122434-КД-2010	27.05.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-741	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Николоямская		Жилая	44,10	7850594,00	14.04.2010	27.05.2010	27.07.2025	ежемесячно	26570,09	нет		нет	нет	1,28	6,09	2073200,16	2525511,46	

1797

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иная дата, на которую сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид ***	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
881	КД	122435-КД-2010	27.05.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-740	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121601,город Москва, Филёвский бульвар		Жилая	35,30	5026861,00	21.05.2010	27.05.2010	27.07.2020	ежемесячно	36904,03	нет	нет	нет	2,80	9,66	2332860,31	1838804,48	
882	КД	122439-КД-2010	27.05.2010	2614000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	66-66-01/453/2010-171	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620109, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Металлургов		Жилая	73,20	3486430,00	18.05.2010	27.05.2010	27.07.2020	ежемесячно	36034,43	нет	нет	нет	3,22	10,26	2529777,54	1542364,86	
883	КД	122444-КД-2010	27.05.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0356/2010-055	09.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197373, город Санкт-Петербург, Шуваловский проспект		Жилая	39,20	3039000,00	11.05.2010	27.05.2010	27.07.2025	ежемесячно	13317,41	нет	нет	нет	1,15	6,00	988456,74	1316692,93	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
884	КД	122459-КД-2010	28.05.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 13.00%, i2= MosPrime3M + 6.25% (где i - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.07.2015г. применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0357/2010-030	11.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	11.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198188, город Санкт-Петербург, улица Васи Алексеева		Жилая	43,70	3023035,00	20.05.2010	28.05.2010	28.07.2020	ежемесячно	26875,93	нет	нет	нет	2,92	9,70	1747364,25	1290614,79	
885	КД	122476-КД-2010	31.05.2010	1501467,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	74-74-01/211/2010-342	02.06.2010	УФРС по Челябинской области	02.06.2010	УФРС по Челябинской области	К	3	454000, город Челябинск, улица Академика Макеева		Жилая	56,20	2167000,00	24.05.2010	31.05.2010	08.08.2020	ежемесячно	23312,74	нет	нет	нет	2,37	8,33	1465963,13	1192567,60	
886	КД	122485-КД-2010	28.05.2010	2560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 13.00%, i2= MosPrime3M + 6.25% (где i - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.07.2015г. применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/031/2010-912	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121351, город Москва, Молодогвардейская улица		Жилая	64,10	6502865,00	19.05.2010	28.05.2010	28.07.2025	ежемесячно	32390,20	нет	нет	нет	1,28	6,06	2527329,76	3078720,60	
887	КД	122487-КД-2010	28.05.2010	2550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/055/2010-268	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141113, Московская область, город Щёлково, улица Центральная		Жилая	57,90	3457223,00	18.05.2010	28.05.2010	28.07.2030	ежемесячно	33108,09	нет	нет	нет	0,41	3,82	2539620,62	5214851,59	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума и в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
888	КД	122489-КД-2010	28.05.2010	34S0000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/049/2010-343	02.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	80,00	4755448,00	19.05.2010	28.05.2010	09.08.2020	ежемесячно	52022,18	нет	нет	нет	2,43	9,10	3366030,71	2568492,43	
889	КД	122490-КД-2010	28.05.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	77-77-18/031/2010-920	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115533, город Москва, Нагатинская наб.		Жилая	42,60	6181600,00	11.05.2010	28.05.2010	28.07.2030	ежемесячно	61764,02	нет	нет	нет	0,35	3,76	4484264,56	9985003,98	
890	КД	122497-КД-2010	28.05.2010	2520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/031/2010-931	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109518, город Москва, Грайвороновская улица		Жилая	44,20	5402300,00	21.05.2010	28.05.2010	28.07.2025	ежемесячно	33559,88	нет	нет	нет	1,00	5,47	2494804,35	3347543,39	
891	КД	122501-КД-2010	28.05.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/031/2010-974	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111394, город Москва, Перовская улица		Жилая	46,50	6201000,00	19.05.2010	28.05.2010	28.07.2020	ежемесячно	26140,36	15.12.2010	1	16.12.2010	2,40	8,80	1659203,72	1321749,19	
892	КД	122519-КД-2010	28.05.2010	1519000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0357/2010-092	01.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195252, город Санкт-Петербург, Северный проспект		Жилая	45,90	3024581,00	24.05.2010	28.05.2010	28.07.2025	ежемесячно	19469,58	нет	нет	нет	1,08	5,53	1502649,30	1886550,80	
893	КД	122541-КД-2010	28.05.2010	1359000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	47-78-12/036/2010-478	08.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188640, Ленинградская область, Всеволожский район, город Всеволожск, улица Бибиковская		Жилая	40,40	2547000,00	24.05.2010	28.05.2010	28.07.2020	ежемесячно	21925,42	нет	нет	нет	2,23	8,68	1328722,77	1171713,72	

1800

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
894	КД	122546-КД-2010	31.05.2010	4834000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-130	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115597, город Москва, Тамбовская улица		Жилая	59,70	6445925,00	21.05.2010	31.05.2010	31.07.2017	ежемесячно	87939,95	нет	нет	нет	5,28	14,21	4578637,30	2194742,00	
895	КД	122557-КД-2010	31.05.2010	931200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/015/2010-120	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Чехова		Жилая	33,40	2991206,00	18.03.2010	31.05.2010	31.07.2025	ежемесячно	12245,16	нет	нет	нет	1,18	5,91	920175,42	1199328,32	
896	КД	122560-КД-2010	31.05.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/035/2010-097	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115682, город Москва, Задонский пр.		Жилая	52,30	6051947,00	26.05.2010	31.05.2010	31.07.2030	ежемесячно	25234,38	нет	нет	нет	0,44	3,79	1991231,56	3918545,49	
897	КД	122586-КД-2010	01.06.2010	2122500,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	78-78-01/0366/2010-691	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192012, город Санкт-Петербург, 2-й Рабфаковский переулок		Жилая	45,70	2960162,00	11.05.2010	01.06.2010	01.08.2025	ежемесячно	30436,44	15.12.2010	12	27.12.2010	0,86	5,25	2104250,62	3195096,76	

1801

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просроченных платежах			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кредиторских требований в соответствии с ФЗ «Об исполнительном производстве»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
898	КД	122590-КД-2010	01.06.2010	2750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-832	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111141, город Москва, Перовская улица		Жилая	37,40	4747182,00	17.05.2010	01.06.2010	01.08.2020	ежемесячно	42698,27	нет	нет	нет	2,76	9,43	2674205,20	2152499,73	
899	КД	122593-КД-2010	01.06.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-11/056/2010-269	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143408, Московская область, город Красногорск, улица Успенская		Жилая	38,90	3598000,00	24.05.2010	01.06.2010	01.08.2017	ежемесячно	26881,86	нет	нет	нет	5,38	14,22	1419256,27	651226,22	
900	КД	122600-КД-2010	01.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0367/2010-063	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193312, город Санкт-Петербург, улица Подвойского		Жилая	41,90	2955418,00	25.05.2010	01.06.2010	01.08.2030	ежемесячно	14273,17	нет	нет	нет	0,58	4,19	1193078,23	2134925,91	

1802

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
901	КД	122602-КД-2010	01.06.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-338	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121351, город Москва, Кунцевская улица		Жилая	71,30	10377747,00	27.04.2010	01.06.2010	01.08.2017	ежемес ячно	89606,19	нет	нет	нет	5,38	14,22	4730854,33	2170754,55	
902	КД	122612-КД-2010	01.06.2010	3150000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/054/2010-382	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	07.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	63,90	4216000,00	20.05.2010	01.06.2010	11.08.2025	ежемес ячно	43013,28	нет	нет	нет	0,91	5,53	3121333,00	4371941,05	
903	КД	122635-КД-2010	02.06.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0370/2010-377	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197227, город Санкт-Петербург, проспект Испытателей		Жилая	52,30	3357000,00	11.05.2010	02.06.2010	02.08.2020	ежемес ячно	16914,35	нет	нет	нет	2,36	9,32	1074030,26	855592,56	
904	КД	122641-КД-2010	01.06.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	15,75	78-78-01/0365/2010-574	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195221, город Санкт-Петербург, Полюстровский проспект		Жилая	31,20	2522302,00	26.05.2010	01.06.2010	01.08.2030	ежемес ячно	23333,07	нет	нет	нет	0,35	3,69	1694055,53	3772118,74	
905	КД	122646-КД-2010	02.06.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	14,00	78-78-01/0366/2010-185	18.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192236, город Санкт-Петербург, улица Белы Куна		Жилая	44,80	3380000,00	19.05.2010	02.06.2010	02.08.2025	ежемес ячно	14649,16	нет	нет	нет	1,00	5,34	1089001,86	1461226,67	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
906	КД	122658-КД-2010	02.06.2010	3312000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/035/2010-511	09.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.06.2010	К	З	109382, город Москва, Совхозная улица		Жилая	35,00	4912600,00	27.05.2010	02.06.2010	02.08.2020	ежемесячно	51424,24	нет	нет	нет	2,37	8,58	3233684,03	2630616,13	
907	КД	122694-КД-2010	03.06.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-46/031/2010-037	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.06.2010	К	З	144010, Московская область, городской округ Электросталь, город Электросталь, улица Западная		Жилая	34,80	2021184,00	27.05.2010	03.06.2010	03.08.2035	ежемесячно	11254,33	нет	нет	нет	0,18	3,12	948278,90	2369299,31	
908	КД	122696-КД-2010	03.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-669	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.06.2010	К	З	119361, город Москва, 1-й Очаковский пер.		Жилая	37,80	5780527,00	26.05.2010	03.06.2010	03.08.2017	ежемесячно	16464,89	нет	нет	нет	4,40	13,79	956047,90	485060,71	
909	КД	122697-КД-2010	03.06.2010	3450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-699	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.06.2010	К	З	109559, город Москва, улица Марьинский Парк		Жилая	38,20	4603902,00	28.05.2010	03.06.2010	03.08.2020	ежемесячно	53049,55	нет	нет	нет	2,36	9,28	3368549,48	2683449,71	

1804

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
910	КД	122700-КД-2010	03.06.2010	3149000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/035/2010-690	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127490 город Москва, Северный бульв.		Жилая	74,20	9228359,00	14.05.2010	03.06.2010	03.06.2020	ежемесячно	48421,17	нет	нет	нет	2,40	8,56	3073430,91	2448346,37	
911	КД	122702-КД-2010	03.06.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-706	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125315, город Москва, Балтийская улица		Жилая	42,90	6773181,00	20.05.2010	03.06.2010	03.06.2020	ежемесячно	48787,14	нет	нет	нет	2,51	9,39	3217218,93	2348019,50	
912	КД	122706-КД-2010	11.06.2010	2479000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/037/2010-616	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115211 город Москва, улица Борисовские Пруды		Жилая	34,60	4575815,00	08.06.2010	11.06.2010	11.06.2020	ежемесячно	37748,80	нет	нет	нет	2,40	8,99	2419573,71	1886784,89	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
913	КД	122725-КД-2010	04.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0371/2010-285	19.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195257, город Санкт-Петербург, улица Вавиловых		Жилая	40,60	3369060,00	28.05.2010	04.06.2010	04.08.2020	ежемесячно	18994,41	нет	нет	нет	2,25	9,16	1172947,63	994131,44	
914	КД	122752-КД-2010	03.06.2010	2450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0368/2010-604	17.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	18.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194352, город Санкт-Петербург, Придорожная аллея		Жилая	62,50	3770017,00	28.05.2010	03.06.2010	03.08.2025	ежемесячно	33040,20	нет	нет	нет	0,94	5,75	2427096,30	3328505,82	
915	КД	122765-КД-2010	04.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0370/2010-397	18.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194021, город Санкт-Петербург, Институтский проспект		Жилая	51,00	4073472,00	31.05.2010	04.06.2010	04.08.2025	ежемесячно	11385,46	02.07.2010	3	05.07.2010	29,34	7,37	847897,43	1144301,31	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
916	КД	122766-КД-2010	04.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/035/2010-835	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111538, город Москва, Вешняковская улица		Жилая	49,40	5718791,00	31.05.2010	04.06.2010	04.06.2017	ежемесячно	21505,49	нет	нет	нет	4,57	13,85	1145175,32	533133,29	
917	КД	122770-КД-2010	04.06.2010	4650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-868	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125635, город Москва, Весенняя улица		Жилая	51,30	7017700,00	25.05.2010	04.06.2010	04.06.2025	ежемесячно	60371,81	нет	нет	нет	1,01	5,79	4602935,70	5912403,34	
918	КД	122772-КД-2010	04.06.2010	1814000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-62/059/2010-257	09.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141143, Московская область, Щелковский район, сельское поселение Медвежье-Озерское, деревня Медвежьи Озера, улица Юбилейная		Жилая	31,70	2419146,00	13.05.2010	04.06.2010	04.08.2025	ежемесячно	26012,58	нет	нет	нет	0,86	5,17	1798403,12	2730697,79	
919	КД	122773-КД-2010	04.06.2010	2150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-62/060/2010-071	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142770, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Сосенское, поселок Коммунарка		Жилая	44,90	4206558,00	26.05.2010	04.06.2010	04.08.2020	ежемесячно	33382,28	нет	нет	нет	2,37	8,50	2099160,84	1707676,74	

1807

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
920	КД	122776-КД-2010	07.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-994	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125502, город Москва, Фестивальная улица		Жилая	34,70	4969179,00	13.05.2010	07.06.2010	07.06.2030	ежемесячно	21409,75	нет	нет	нет	0,47	4,06	1791548,49	3225751,42	
921	КД	122777-КД-2010	04.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-884	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115470, город Москва, Судостроительная улица		Жилая	44,90	6128129,00	08.04.2010	04.06.2010	04.08.2020	ежемесячно	26611,17	нет	нет	нет	2,51	9,35	1754846,67	1280737,57	
922	КД	122781-КД-2010	04.06.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-870	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Академика Варги		Жилая	65,20	7003907,00	26.05.2010	04.06.2010	04.08.2025	ежемесячно	52599,49	нет	нет	нет	0,99	5,77	3960565,00	5201419,09	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
923	КД	122782-КД-2010	04.06.2010	3543000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-880	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105554, город Москва, Измайловский просп.		Жилая	29,30	4724654,00	31.05.2010	04.06.2010	04.08.2030	ежемесячно	46000,73	нет	нет	нет	0,37	4,01	3530065,48	7255928,70	
924	КД	122786-КД-2010	04.06.2010	3318000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-888	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117534 город Москва, улица Академика Янгеля		Жилая	31,70	4424845,00	28.05.2010	04.06.2010	04.08.2025	ежемесячно	45307,32	02.08.2010	2	04.08.2010	0,91	5,70	3287804,11	4605111,99	
																							02.12.2010	4	06.12.2010					
925	КД	122788-КД-2010	07.06.2010	1197000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	54-54-11/086/2010-572	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630100, город Новосибирск, Ленинский район, переулок 1-й Пархоменко		Жилая	43,50	1738000,00	27.05.2010	07.06.2010	07.08.2025	ежемесячно	16958,49	нет	нет	нет	0,88	5,11	1186442,82	1766157,51	

1809

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества должника в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
926	КД	122809-КД-2010	16.06.2010	15000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-932	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125047 город Москва, 1-й Тверской-Ямской пер.		Жилая	102,60	23263216,00	19.04.2010	16.06.2010	16.08.2017	ежемесячно	270844,87	нет	нет	нет	4,53	13,13	14321264,34	6816053,03	
927	КД	122814-КД-2010	07.06.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-985	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123308 город Москва, улица Мнёвники		Жилая	65,70	10105359,00	26.05.2010	07.06.2010	07.08.2020	ежемесячно	42328,74	нет	нет	нет	2,29	9,07	2638184,13	2190994,50	
928	КД	122816-КД-2010	07.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-55/039/2010-395	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142114; Московская область, город Подольск, улица Свердлова		Жилая	39,90	2764018,00	25.05.2010	07.06.2010	07.08.2017	ежемесячно	36383,93	нет	нет	нет	4,48	13,62	1910372,37	929151,75	

1810

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
929	КД	122821-КД-2010	07.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-35/005/2010-002	08.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198332, город Санкт-Петербург, улица Маршала Захарова		Жилая	35,50	2538390,00	31.05.2010	07.06.2010	07.06.2025	ежемесячно	15182,91	нет	нет	нет	1,07	5,76	1187205,78	1457076,46	
930	КД	122825-КД-2010	11.06.2010	3077800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-604	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, улица Цимлянская		Жилая	51,00	6501939,00	28.05.2010	11.06.2010	11.08.2025	ежемесячно	40968,34	нет	нет	нет	0,96	5,57	3048249,59	4091579,65	
931	КД	122826-КД-2010	07.06.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/173/2010-627	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	11.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443115, Самарская область, город Самара, Промышленный район, Московское шоссе		Жилая	44,10	2283939,00	01.06.2010	07.06.2010	07.08.2020	ежемесячно	19410,40	нет	нет	нет	2,47	9,20	1267876,97	946349,84	

1811

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (3 / к3)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
932	КД	122828-КД-2010	07.06.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-146	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119607, город Москва, улица Лобачевского		Жилая	72,50	9561300,00	07.05.2010	07.06.2010	07.08.2020	ежемесячно	44351,94	нет	нет	нет	2,51	9,23	2924744,51	2134563,85	
933	КД	122832-КД-2010	07.06.2010	2425000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	66-66-01/370/2010-727	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	10.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620034, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Юмашева		Жилая	53,00	3233620,00	31.05.2010	07.06.2010	07.08.2020	ежемесячно	38017,48	15.07.2010	5	20.07.2010	2,33	8,35	2368501,27	1966969,74	
934	КД	122847-КД-2010	08.06.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 8.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-123	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Нагатинская набережная		Жилая	32,90	4739500,00	01.06.2010	08.06.2010	08.08.2025	ежемесячно	44786,79	нет	нет	нет	0,86	5,56	3172418,30	4630619,52	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, даты уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
935	КД	122895-КД-2010	09.06.2010	2625000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/020/2010-419	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143988, Московская область, город Железнодорожный, микрорайон Павлино		Жилая	51,30	3733910,00	02.06.2010	09.06.2010	09.08.2025	ежемесячно	34080,86	нет	нет	нет	1,01	5,66	2598431,45	3337647,21	
936	КД	122911-КД-2010	09.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0383/2010-073	24.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193168,город Санкт-Петербург, улица Антонова-Овсеенко		Жилая	29,80	2461892,00	02.06.2010	09.06.2010	09.08.2025	ежемесячно	12652,42	нет	нет	нет	1,07	5,70	989338,18	1214232,26	
937	КД	122913-КД-2010	09.06.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-236	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127550, город Москва, Дмитровское шоссе		Жилая	32,50	4867784,00	27.05.2010	09.06.2010	09.08.2025	ежемесячно	34606,88	нет	нет	нет	1,04	5,68	2671949,65	3355496,79	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
938	КД	122915-КД-2010	09.06.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-10/030/2010-447	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141420, Московская область, город Химки, мкр. Сходня, улица Чапаева		Жилая	41,50	3766400,00	02.06.2010	09.06.2010	09.08.2025	ежемесячно	34001,99	нет	нет	нет	0,84	5,52	2379874,54	3544492,64	
939	КД	122918-КД-2010	09.06.2010	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-224	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Степана Супруна		Жилая	76,30	14525307,00	03.06.2010	09.06.2010	09.08.2030	ежемесячно	42301,93	нет	нет	нет	9,21	4,37	3540984,96	6388030,78	
940	КД	122920-КД-2010	09.06.2010	1843000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	50-50-96/052/2010-433	15.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143080, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Лесной городок, поселок Лесной городок, улица Фасадная		Жилая	74,70	5127700,00	03.06.2010	09.06.2010	09.08.2020	ежемесячно	25387,33	нет	нет	нет	2,78	9,35	1791714,87	1103867,96	

1814

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государствен-ная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из разных платежей и дата каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
941	КД	122923-КД-2010	09.06.2010	2840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-10/044/2010-409	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141411, Московская область, город Химки, микр. Сходня, ул. Первомайская		Жилая	62,70	4072633,00	03.06.2010	09.06.2010	09.06.2025	ежемесячно	36872,25	02.07.2010	6	08.07.2010	1,01	5,66	2811255,32	3611014,31	
																							02.12.2010	4	06.12.2010					
942	КД	122964-КД-2010	10.06.2010	2890580,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/063/2010-067	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Домодедово, мкр-н Центральный, улица Кирова		Жилая	44,50	3854109,00	03.06.2010	10.06.2010	10.06.2025	ежемесячно	37528,94	02.11.2010	1	03.11.2010	1,01	5,63	2861323,38	3675325,79	
																							02.12.2010	1	03.12.2010					
943	КД	122965-КД-2010	10.06.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-437	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115304, город Москва, улица Кантемировская		Жилая	74,40	8545584,00	02.06.2010	10.06.2010	10.06.2025	ежемесячно	45622,62	нет	нет	нет	0,89	5,53	3270769,97	4677479,03	

1815

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
944	КД	122976-КД-2010	10.06.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/037/2010-581	24.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.06.2010	К	3	117546, город Москва, Харьковский пр.		Жилая	40,80	4531647,00	04.06.2010	10.06.2010	10.08.2020	ежемесячно	24602,69	нет	нет	нет	2,40	8,28	1561603,51	1243999,48	
945	КД	122978-КД-2010	10.06.2010	1760000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	54-54-01/308/2010-862	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	17.06.2010	К	3	630001, город Новосибирск, Заельцовский район, улица Жуковского		Жилая	43,40	2419364,00	31.05.2010	10.06.2010	11.08.2025	ежемесячно	23436,65	нет	нет	нет	1,00	5,10	1742403,02	2337965,28	
946	КД	123008-КД-2010	11.06.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0383/2010-531	29.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195276,город Санкт-Петербург, проспект Культуры		Жилая	50,90	3803150,00	01.06.2010	11.06.2010	11.08.2025	ежемесячно	18047,68	02.08.2010	3	05.08.2010	20,98	6,56	1343322,44	1809106,68	
947	КД	123009-КД-2010	15.06.2010	4080000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-11/069/2010-005	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143404, Московская область, Красногорский район, город Красногорск, улица Ленина		Жилая	59,50	5830138,00	25.05.2010	15.06.2010	15.08.2025	ежемесячно	52294,85	нет	нет	нет	1,04	5,53	4037612,74	5070524,93	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иные правила погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
948	КД	123013-КД-2010	11.06.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-555	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127287, город Москва, Башиловская улица		Жилая	45,90	7195284,00	03.06.2010	11.06.2010	11.08.2020	ежемесячно	23654,37	нет	нет	нет	2,51	9,07	1559863,72	1138433,80	
949	КД	123016-КД-2010	11.06.2010	3150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-10/053/2010-111	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141411, Московская область, город Химки, улица 9 Мая		Жилая	46,90	4967800,00	03.06.2010	11.06.2010	11.08.2025	ежемесячно	42480,26	02.08.2010	2	04.08.2010	0,94	5,55	3120552,37	4279506,26	
950	КД	123021-КД-2010	11.06.2010	3450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/037/2010-551	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Кетчерская улица		Жилая	34,60	4810992,00	07.06.2010	11.06.2010	11.08.2030	ежемесячно	46067,80	нет	нет	нет	0,38	3,53	3436976,89	7353988,64	

1817

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, уплаты процентов и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
951	КД	123022-КД-2010	11.06.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/037/2010-560	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111531, город Москва, Саянская улица		Жилая	61,40	7228092,00	28.05.2010	11.06.2010	11.08.2020	ежемесячно	36959,95	нет	нет	нет	2,51	9,07	2437287,10	1778803,21	
952	КД	123027-КД-2010	11.06.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	77-77-18/038/2010-067	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119634, город Москва, улица Шолохова		Жилая	53,10	5970564,00	20.05.2010	11.06.2010	11.08.2025	ежемесячно	29391,33	нет	нет	нет	0,91	5,03	2081003,46	3036115,16	
953	КД	123029-КД-2010	11.06.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-559	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115408, город Москва, улица Борисовские Пруды		Жилая	38,90	4395428,00	08.06.2010	11.06.2010	11.08.2017	ежемесячно	25089,73	нет	нет	нет	4,57	13,45	1336037,93	621989,26	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование на долю участника при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
954	КД	123032-КД-2010	11.06.2010	1488200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/066/2010-018	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142105, Московская область, город Подольск, улица Пионерская		Жилая	41,80	2828853,00	17.05.2010	11.06.2010	11.08.2025	ежемесячно	19074,80	нет	нет	нет	1,04	5,63	1472739,05	1849499,93	
955	КД	123033-КД-2010	11.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/037/2010-577	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Профсоюзная улица		Жилая	58,50	9596000,00	20.05.2010	11.06.2010	11.08.2020	ежемесячно	26611,17	нет	нет	нет	2,51	9,07	1754846,67	1280737,57	
956	КД	123034-КД-2010	15.06.2010	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	50-50-48/015/2010-336	26.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143960, Московская область, город Реутов, проспект Мира		Жилая	42,00	3945732,00	01.06.2010	15.06.2010	15.08.2025	ежемесячно	21296,16	нет	нет	нет	0,65	4,82	1440537,12	2291821,85	
957	КД	123043-КД-2010	11.06.2010	1050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/181/2010-722	18.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	18.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443093,Самарская область, город Самара, Железнодорожный район, улица Мориса Тореза		Жилая	31,80	1533873,00	03.06.2010	11.06.2010	11.08.2035	ежемесячно	12438,99	нет	нет	нет	0,18	3,00	1048097,76	2618713,55	

1819

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сами платежи и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
958	КД	123044-КД-2010	11.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/429/2010-494	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	17.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620072, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Владимира Высоцкого		Жилая	47,60	2271860,00	01.06.2010	11.06.2010	21.08.2025	ежемесячно	13317,41	нет	нет	нет	0,96	5,31	990398,88	1329386,69	
959	КД	123085-КД-2010	23.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-15/048/2010-439	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Комсомольская		Жилая	34,40	2826682,00	02.06.2010	23.06.2010	23.08.2025	ежемесячно	24274,43	нет	нет	нет	0,94	5,24	1783172,80	2445434,03	
960	КД	123095-КД-2010	15.06.2010	3013000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/037/2010-595	18.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127549 город Москва, Мурановская улица		Жилая	32,60	4304211,00	07.06.2010	15.06.2010	15.08.2025	ежемесячно	40632,71	нет	нет	нет	0,79	4,94	2989284,61	4129329,17	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
961	КД	123163-КД-2010	16.06.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-55/044/2010-061	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, б-р Красногвардейский		Жилая	43,20	3334900,00	08.06.2010	16.06.2010	16.08.2020	ежемесячно	37107,04	нет	нет	нет	2,19	8,64	2249737,61	1984033,12	
962	КД	123171-КД-2010	16.06.2010	989100,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/037/2010-900	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115563, город Москва, улица Генерала Белова		Жилая	56,40	6935458,00	03.06.2010	16.06.2010	16.08.2025	ежемесячно	8580,23	нет	нет	нет	35,31	6,78	639854,92	869240,05	
963	КД	123185-КД-2010	16.06.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/060/2010-444	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143986, Московская область, город Железнодорожный, улица Автозаводская		Жилая	44,20	4060300,00	10.06.2010	16.06.2010	16.08.2020	ежемесячно	22616,34	нет	нет	нет	2,43	8,81	1463491,61	1116735,73	

1821

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма не подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
964	КД	123194-КД-2010	16.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0388/2010-570	29.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.06.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	191119, город Санкт-Петербург, Лиговский проспект		Жилая	36,80	3459531,00	05.05.2010	16.06.2010	16.08.2017	ежемесячно	17921,24	нет		нет	4,57	13,16	954312,76	444277,83	
965	КД	1232	28.07.2008	1206000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	56-56-01/163/2008-478	01.08.2008	УФРС по Оренбургской области	01.08.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460026 г.Оренбург, улица Ноябрьская		Жилая	50,90	2267900,00	21.07.2008	26.08.2008	29.09.2028	ежемесячно	14734,82	11.01.2010	8	19.01.2010	2,72	17,03	1173202,78	1934681,75	
																									04.02.2010	5	09.02.2010					
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									04.06.2010	11	15.06.2010					
																									05.07.2010	3	08.07.2010					
																									04.08.2010	12	16.08.2010					
																									06.09.2010	11	17.09.2010					
																									04.10.2010	8	12.10.2010					
																									08.11.2010	8	16.11.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
966	КД	123207-КД-2010	16.06.2010	1225000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-21/028/2010-458	01.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188508, Ленинградская область, Ломоносовский район, МО "Виллозское сельское поселение", Красносельское шоссе		Жилая	56,90	3256513,00	31.05.2010	16.06.2010	16.08.2020	ежемесячно	18110,38	нет	нет	нет	2,51	8,67	1194270,64	871613,01	
967	КД	123214-КД-2010	17.06.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-12/055/2010-389	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141002, Московская область, город Мытищи, улица Шараповская		Жилая	92,00	7735820,00	01.06.2010	17.06.2010	17.08.2017	ежемесячно	30466,11	нет	нет	нет	4,57	13,10	1622331,70	755272,21	
968	КД	123215-КД-2010	17.06.2010	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/038/2010-122	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111625, город Москва, улица Рудневка		Жилая	51,20	6131008,00	08.06.2010	17.06.2010	17.08.2030	ежемесячно	18436,18	нет	нет	нет	0,47	3,87	1542722,28	2777724,36	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
969	КД	123223-КД-2010	16.07.2010	1360000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-96/072/2010-020	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	143090, Московская область, город Краснознаменск, улица Победы		Жилая	38,20	3217900,00	24.05.2010	16.07.2010	16.09.2030	ежемесячно	16176,26	нет	нет	нет	0,40	3,31	1354535,48	2448485,06	
970	КД	123226-КД-2010	17.06.2010	6800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/038/2010-125	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, улица Молодогвардейская		Жилая	73,00	10986465,00	10.06.2010	17.06.2010	17.06.2025	ежемесячно	89419,13	нет	нет	нет	0,99	5,43	6732960,52	8842413,68	
971	КД	123242-КД-2010	18.06.2010	901800,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	78-78-01/0393/2010-030	02.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	197373, город Санкт-Петербург, улица Планерная		Жилая	38,60	2790000,00	04.06.2010	18.06.2010	18.06.2035	ежемесячно	11201,83	нет	нет	нет	0,14	2,60	900582,55	2414420,09	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимыми оценщиками	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
972	КД	123247-КД-2010	17.06.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0389/2010-572	01.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192174, город Санкт-Петербург, улица Седова		Жилая	30,60	2333163,00	09.06.2010	17.06.2010	17.08.2020	ежемесячно	14044,78	нет	нет	нет	2,51	8,82	926169,10	675945,34	
973	КД	123252-КД-2010	16.07.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-96/064/2010-351	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143090, Московская область, город Краснознаменск, улица Генерала Шлыкова		Жилая	75,00	6035325,00	12.07.2010	16.07.2010	16.09.2025	ежемесячно	32457,96	нет	нет	нет	0,85	4,66	2478709,76	3203134,48	
974	КД	123261-КД-2010	18.06.2010	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/233/2010-409	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	22.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454014, город Челябинск, улица Захаренко		Жилая	49,80	1768000,00	10.06.2010	18.06.2010	28.08.2020	ежемесячно	17170,74	нет	нет	нет	2,47	8,35	1121583,46	837155,41	

1825

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или сумм, которые подлежат уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
975	КД	123266-КД-2010	29.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/251/2010-323	03.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	03.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603009, город Нижний Новгород, проспект Гагарина		Жилая	71,40	3060660,00	16.06.2010	29.06.2010	29.08.2025	ежемесячно	12652,42	нет	нет	нет	1,07	5,18	989336,19	1214232,26	
976	КД	123275-КД-2010	18.06.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/052/2010-345	24.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	24.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141421, Московская область, город Химки, микрорайон Сходня, улица Микояна		Жилая	31,90	2706300,00	08.06.2010	18.06.2010	18.08.2025	ежемесячно	21789,52	нет	нет	нет	1,04	5,45	1682338,64	2112719,02	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
977	КД	123278-КД-2010	18.06.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12,75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени	77-77-18/038/2010-246	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117574, город Москва, Новоясеневский просп.		Жилая	59,70	7533662,00	11.06.2010	18.06.2010	18.08.2020	ежемесячно	45830,34	нет	нет	нет	2,51	8,78	3022235,99	2205715,74	
978	КД	123283-КД-2010	18.06.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	54-54-01/373/2010-134	24.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	24.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630058, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Дуси Ковальчук		Жилая	54,50	2205450,00	15.06.2010	18.06.2010	18.08.2025	ежемесячно	19834,50	нет	нет	нет	0,71	4,80	1390088,86	2085499,04	
979	КД	123295-КД-2010	18.06.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-01/0393/2010-012	16.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	16.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195221, город Санкт-Петербург, проспект Металлистов		Жилая	45,70	2986998,00	18.05.2010	18.06.2010	18.08.2025	ежемесячно	24084,75	нет	нет	нет	0,71	4,80	1687965,04	2532391,66	
980	КД	123308-КД	28.07.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	27-27-01/064/2008-744	30.07.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	30.07.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680028, г. Хабаровск, ул. Истомина		Жилая	29,60	2396292,00	25.07.2008	27.08.2008	30.09.2028	ежемесячно	20770,47	нет	нет	нет	2,72	17,00	1653768,64	2727169,27	
981	КД	123311-КД-2010	21.06.2010	2180000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/068/2010-037	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143981, Московская область, город Железнодорожный, улица Южная		Жилая	40,90	3498300,00	09.06.2010	21.06.2010	21.08.2025	ежемесячно	29399,04	нет	нет	нет	0,79	4,79	2162841,17	2987699,24	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или порядок ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
982	КД	123319-КД-2010	22.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-13/046/2010-408	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Пушкинский район, поселок Софрино, улица Средняя		Жилая	31,10	1968649,00	08.06.2010	22.06.2010	22.08.2035	ежемесячно	11846,66	нет		нет	нет	0,18	2,85	998188,33	2494006,50	
983	КД	123327-КД-2010	21.06.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0395/2010-633	05.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	05.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197371,город Санкт-Петербург, проспект Королева		Жилая	33,00	2786066,00	15.06.2010	21.06.2010	21.08.2017	ежемесячно	27084,49	нет		нет	нет	4,53	12,84	1432126,41	681605,15	
964	КД	123330-КД-2010	21.06.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	77-77-18/038/2010-388	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115522, город Москва, Пролетарский просп.		Жилая	38,50	5966000,00	27.05.2010	21.06.2010	31.08.2025	ежемесячно	44631,12	нет		нет	нет	0,58	4,38	2883065,53	4941016,14	
965	КД	123347-КД-2010	22.06.2010	4550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	78-78-33/016/2010-074	06.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	199178, город Санкт-Петербург, Средний проспект В.О.		Жилая	102,70	8357130,00	15.06.2010	22.06.2010	22.08.2020	ежемесячно	67989,43	нет		нет	нет	9,11	8,14	4135679,13	3689601,90	

1828

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до посетения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
986	КД	123356-КД-2010	22.06.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-16/057/2010-077	24.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142401, Московская область, город Ногинск, шоссе Энтузиастов		Жилая	46,40	1907041,00	10.06.2010	22.06.2010	22.08.2025	ежемесячно	12019,80	нет	нет	нет	1,07	5,36	939871,27	1153520,27	
987	КД	123357-КД-2010	22.06.2010	4354800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/038/2010-470	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115682, город Москва, Задонский пр.		Жилая	54,30	6700800,00	14.06.2010	22.06.2010	22.08.2030	ежемесячно	52578,75	нет	нет	нет	0,45	3,76	4335165,57	7987462,27	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
988	КД	123360-КД-2010	22.06.2010	1676600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.25%, I2= MosPrime3M + 4.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-42/025/2010-316	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141707, Московская область, город Долгопрудный, улица Молодежная		Жилая	31,20	3380800,00	09.06.2010	22.06.2010	22.08.2030	ежемесячно	17591,83	нет	нет	нет	0,64	3,92	1665889,27	2454551,45	
989	КД	123364-КД-2010	22.06.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/423/2010-416	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	25.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620102, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Пальмиро Тольятти		Жилая	59,30	3570500,00	15.06.2010	22.06.2010	22.08.2025	ежемесячно	27614,73	нет	нет	нет	0,99	5,30	2079296,64	2730745,95	
990	КД	123366-КД-2010	22.06.2010	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	54-54-12/016/2010-74	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	632662, Новосибирская область, Коченевский район, рабочий поселок Чик, улица Потапова		Жилая	59,40	2222515,00	15.06.2010	22.06.2010	22.08.2020	ежемесячно	23143,16	нет	нет	нет	2,47	8,59	1511699,51	1128341,36	

1830

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
991	КД	123386-КД-2010	22.06.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0400/2010-148	20.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	20.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195427, город Санкт-Петербург, Тихорецкий проспект		Жилая	37,80	3183531,00	13.06.2010	22.06.2010	22.06.2020	ежемесячно	16262,38	04.10.2010	1	05.10.2010	2,51	8,62	1072406,30	782673,16	
992	КД	123396-КД-2010	23.06.2010	3064000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/066/2010-196	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140005 Московская область, город Люберцы, улица Кирова		Жилая	65,60	6985090,00	26.05.2010	23.06.2010	23.06.2025	ежемесячно	41838,95	нет	нет	нет	0,91	5,22	3036115,65	4252579,76	
993	КД	123422-КД-2010	23.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-01/0400/2010-091	06.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197343, город Санкт-Петербург, улица Омская		Жилая	31,10	2535490,00	16.06.2010	23.06.2010	23.06.2020	ежемесячно	32573,67	нет	нет	нет	1,80	7,53	1964103,41	1784960,04	
994	КД	123428-КД-2010	25.06.2010	1106000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	54-54-01/381/2010-205	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630047, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Даргомыжского		Жилая	30,10	1484080,00	17.06.2010	25.06.2010	25.06.2025	ежемесячно	15102,44	нет	нет	нет	0,77	4,67	1097520,13	1548466,09	

1831

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или порядок ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
995	КД	123436-КД-2010	24.06.2010	1690000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/060/2010-095	30.06.2010	Управление Росреестра по Московской области	30.06.2010	Управление Росреестра по Московской области	К	З	140007, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Л.Толстого		Жилая	31,30	2695116,00	17.06.2010	24.06.2010	24.08.2020	ежемесячно	26750,47	нет	нет	нет	2,25	8,36	1651901,19	1400067,08	
996	КД	123439-КД-2010	24.06.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-55/048/2010-012	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	142100, Московская область, город Подольск, улица Тепличная		Жилая	55,10	3843390,00	16.06.2010	24.06.2010	24.08.2025	ежемесячно	40965,03	нет	нет	нет	0,77	4,69	2976998,53	4200177,96	
997	КД	123443-КД-2010	24.06.2010	2175000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-23/130/2010-234	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	Московская область, город Раменское, пос. Красный Октябрь		Жилая	44,30	3009240,00	17.06.2010	24.06.2010	24.08.2020	ежемесячно	35424,08	нет	нет	нет	1,80	7,49	2135962,48	1941144,62	

1832

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований кредиторов в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
998	КД	123446-КД-2010	24.06.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/062/2010-136	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	80,30	4548000,00	16.06.2010	24.06.2010	06.09.2025	ежемесячно	45441,15	нет	нет	нет	0,85	4,93	3470193,64	4484385,91	
999	КД	123450-КД-2010	24.06.2010	1992500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/038/2010-835	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Алтуфьевское шоссе		Жилая	37,80	4903756,00	18.06.2010	24.06.2010	24.08.2020	ежемесячно	29457,06	нет	нет	нет	2,51	8,54	1942517,82	1417706,18	
1000	КД	123456-КД-2010	24.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-56/010/2010-404	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Климовск, улица Симферопольская		Жилая	31,20	2777095,00	16.06.2010	24.06.2010	24.08.2025	ежемесячно	28679,81	нет	нет	нет	0,69	4,63	1986217,58	3039607,92	

1833

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «О ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1001	КД	123467-КД-2010	23.06.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0400/2010-478	06.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	191187, город Санкт-Петербург, улица Чайковского		Жилая	69,70	6278228,00	17.06.2010	23.06.2010	23.08.2020	ежемесячно	31665,67	нет	нет	нет	2,43	8,53	2048888,29	1563430,80	
1002	КД	123485-КД-2010	28.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	74-74-01/284/2010-143	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454000, город Челябинск, улица Горького		Жилая	45,60	1310000,00	18.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	14339,90	15.09.2010	5	20.09.2010	0,69	4,53	993108,82	1519606,61	
1003	КД	123489-КД-2010	24.06.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	52-52-01/255/2010-328	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603136, город Нижний Новгород,улица Генерала Штеменко		Жилая	62,60	2552730,00	18.06.2010	24.06.2010	31.08.2025	ежемесячно	20806,35	нет	нет	нет	0,64	4,43	1391111,25	2255630,61	
1004	КД	123496-КД-2010	28.06.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/459/2010-703	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620076, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Благодатская		Жилая	30,80	1499320,00	07.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	14281,50	нет	нет	нет	1,01	5,17	1088866,53	1398634,41	

1834

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1005	КД	123500-КД-2010	25.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-36/002/2010-031	12.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	192281,город Санкт-Петербург, улица Купчинская		Жилая	35,20	2856456,00	17.06.2010	25.06.2010	25.08.2017	ежемесячно	21505,49	нет	нет	нет	4,57	12,63	1145175,32	533133,30	
1006	КД	123508-КД-2010	25.06.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2017г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-32/016/2010-128	09.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	195176, город Санкт-Петербург, Апрельская улица		Жилая	30,20	2399450,00	22.06.2010	25.06.2010	25.08.2020	ежемесячно	22841,14	нет	нет	нет	2,40	8,42	1464042,22	1141661,64	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1007	КД	123519-КД-2010	25.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени	50-50-62/057/2010-167	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143907, Московская область, город Балашиха, улица Быковского		Жилая	58,30	3807690,00	22.06.2010	25.06.2010	25.08.2035	ежемесячно	20981,61	нет	нет	нет	0,19	2,82	1796520,04	4387482,28	
1008	КД	123520-КД-2010	25.06.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени	77-77-18/038/2010-953	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Соловьиный пр.		Жилая	42,60	6249505,00	03.06.2010	25.06.2010	25.08.2017	ежемесячно	41218,85	нет	нет	нет	4,57	12,63	2194819,39	1021839,11	

1836

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера включенного в реестр требований кредиторов в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1009	КД	123524-КД-2010	25.06.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-48/018/2010-006	06.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	06.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143964, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Новая		Жилая	60,40	5901474,00	12.05.2010	25.06.2010	25.06.2025	ежемесячно	48654,53	нет	нет	нет	0,99	5,22	3663522,61	4811311,92	
1010	КД	123526-КД-2010	25.06.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/038/2010-973	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105484, город Москва, 15-я Парковая улица		Жилая	44,00	5200877,00	07.06.2010	25.06.2010	25.06.2035	ежемесячно	45412,73	нет	нет	нет	0,13	2,49	3595444,90	9846578,23	
1011	КД	123529-КД-2010	25.06.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/038/2010-956	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123060, город Москва, улица Маршала Бирюзова		Жилая	66,30	9893700,00	17.06.2010	25.06.2010	25.06.2030	ежемесячно	29735,77	нет	нет	нет	0,47	3,72	2488261,76	4480204,59	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1012	КД	123545-КД-2010	25.06.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/302/2010-8	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	29.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454000, город Челябинск, улица Бейвеля		Жилая	45,30	1460000,00	22.06.2010	25.06.2010	25.08.2017	ежемесячно	18056,32	нет	нет	нет	4,53	12,60	954750,98	454403,77	
1013	КД	123588-КД-2010	28.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0406/2010-598	26.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, Камышовая улица		Жилая	39,10	2804000,00	19.06.2010	28.06.2010	28.08.2020	ежемесячно	26875,93	нет	нет	нет	2,47	8,35	1755522,01	1310331,62	
1014	КД	123597-КД-2010	28.06.2010	3465000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-11/054/2010-387	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143409, Московская область, город Красногорск, улица Вилора Трифонова		Жилая	53,60	5200282,00	19.06.2010	28.06.2010	28.08.2030	ежемесячно	46911,97	нет	нет	нет	0,28	3,19	3455362,76	7594512,78	
1015	КД	123599-КД-2010	28.06.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/040/2010-072	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109469, город Москва, Перервинский бульв.		Жилая	79,10	9328081,00	17.06.2010	28.06.2010	28.08.2030	ежемесячно	41636,73	нет	нет	нет	0,34	3,25	3288700,77	6513398,78	

1838

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1016	КД	123600-КД-2010	28.06.2010	2650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/066/2010-321	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143980, Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Октябрьская		Жилая	50,40	4033310,00	17.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	35737,36	нет	нет	нет	0,79	4,61	2629141,82	3631838,55	
1017	КД	123604-КД-2010	28.06.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-22/013/2010-158	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140054, Московская область, город Котельники, улица Кузьминская		Жилая	58,40	4963400,00	22.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	44503,13	нет	нет	нет	0,79	4,61	3274025,65	4522665,78	
1018	КД	123605-КД-2010	28.06.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-112	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107143, город Москва, Открытое шоссе		Жилая	30,10	4064430,00	23.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	38949,56	нет	нет	нет	1,01	5,17	2969635,90	3814451,64	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1019	КД	123608-КД-2010	28.06.2010	1129000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-15/054/2010-089	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143900, Московская область, город Балашиха, улица Твардовского		Жилая	60,10	5036900,00	18.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	14284,58	нет		нет	нет		1,07	5,21	1116962,82	1370869,02	
1020	КД	123616-КД-2010	28.06.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	54-54-01/324/2010-734	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630006, город Новосибирск, Октябрьский район, улица Шевченко		Жилая	92,00	4828248,00	18.06.2010	28.06.2010	28.08.2025	ежемесячно	49158,03	нет		нет	нет		0,77	4,59	3572398,27	5040216,36	
1021	КД	123630-КД-2010	28.06.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/197/2010-180	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443013,Самарская область, г. Самара, Ленинский р-н, проспект Карла Маркса		Жилая	77,80	3689657,00	18.06.2010	28.06.2010	28.08.2035	ежемесячно	13987,74	02.07.2010	4	06.07.2010	0,19	2,77	1197680,03	2924988,18	

1840

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1022	КД	123639-КД-2010	28.06.2010	996000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	74-74-01/302/2010-27	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	30.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454119, город Челябинск, улица Дзержинского		Жилая	45,50	1328000,00	18.06.2010	28.06.2010	28.06.2020	ежемесячно	15614,60	нет	нет	нет	2,29	8,23	973196,82	808233,79	
1023	КД	123648-КД-2010	29.06.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0407/2010-415	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198262, город Санкт-Петербург, улица Лени Голикова		Жилая	41,60	3120000,00	31.05.2010	29.06.2010	29.06.2020	ежемесячно	22175,97	нет	нет	нет	2,51	8,33	1462372,25	1067281,92	
1024	КД	123655-КД-2010	29.06.2010	2350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/065/2010-398	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005 Московская область, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	62,20	6300232,00	16.06.2010	29.06.2010	29.06.2020	ежемесячно	34742,36	нет	нет	нет	2,51	8,33	2291049,83	1672074,16	

1841

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1025	КД	123660-КД-2010	29.06.2010	8450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-236	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125252, город Москва, улица Сальвадора Альенде		Жилая	56,60	12071506,00	22.06.2010	29.06.2010	29.08.2017	ежемесячно	152575,94	нет		нет	нет	4,53	12,37	8067645,60	3839710,05	
1026	КД	123662-КД-2010	29.06.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/066/2010-366	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица Тепличная		Жилая	38,90	3087075,00	19.05.2010	29.06.2010	29.08.2030	ежемесячно	27265,46	нет		нет	нет	0,32	3,21	2093373,33	4326721,60	
1027	КД	123665-КД-2010	29.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-62/068/2010-393	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142700, Московская область, Ленинский район, город Видное, Советский пр.		Жилая	35,10	3259421,00	11.06.2010	29.06.2010	29.08.2020	ежемесячно	29862,15	нет		нет	нет	2,47	8,31	1950579,97	1455923,30	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1028	КД	123670-КД-2010	29.06.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-215	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Южнобутовская		Жилая	74,40	8875135,00	21.06.2010	29.06.2010	29.08.2017	ежемесячно	28673,98	нет	нет	нет	4,57	12,40	1526900,46	710844,72	
1029	КД	123672-КД-2010	12.07.2010	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-488	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109388, город Москва, Шоссейная улица		Жилая	34,40	4645522,00	21.06.2010	12.07.2010	12.09.2035	ежемесячно	36801,69	нет	нет	нет	10,20	2,74	3053076,83	7829222,75	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Н)	Место нахождения с точностью до посёления, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1030	КД	123673-КД-2010	29.06.2010	3030000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	50-50-12/062/2010-172	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	63,90	4078162,00	17.06.2010	29.06.2010	07.09.2030	ежемесячно	25073,16	нет	нет	нет	20,30	4,31	2414954,41	3473932,62	
1031	КД	123675-КД-2010	29.06.2010	1449000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	52-52-01/276/2010-277	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603123, город Нижний Новгород,улица 6-й Микрорайон		Жилая	34,80	1932000,00	22.06.2010	29.06.2010	29.08.2025	ежемесячно	18812,64	нет	нет	нет	1,01	5,14	1434334,13	1842379,17	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1032	КД	123685-КД-2010	02.07.2010	6500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-624	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107564, город Москва, Краснобогатырская улица		Жилая	70,00	9814300,00	22.06.2010	02.07.2010	02.09.2020	ежемесячно	97051,96	нет	нет	нет	2,06	8,11	6366077,82	4797224,52	
1033	КД	123688-КД-2010	29.06.2010	1725000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/276/2010-97	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454038, город Челябинск, Шоссе Металлургов		Жилая	72,70	2300000,00	26.05.2010	29.06.2010	29.08.2020	ежемесячно	26011,09	нет	нет	нет	2,43	8,28	1683015,35	1284246,21	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1034	КД	123690-КД-2010	26.07.2010	4700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-769	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	124683 город Москва, Зеленоград		Жилая	74,60	7852109,00	02.07.2010	26.07.2010	26.09.2025	ежемесячно	58748,68	нет	нет	нет	7,99	4,60	4324479,49	5979768,59	
1035	КД	123694-КД-2010	30.06.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/061/2010-148	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140013, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Гоголя		Жилая	33,70	3373512,00	18.06.2010	30.06.2010	31.08.2025	ежемесячно	33293,53	нет	нет	нет	0,96	5,08	2475997,18	3323464,57	

1846

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1036	КД	123709-КД-2010	30.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-365	06.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117593, город Москва, Литовский бульвар		Жилая	38,30	5409400,00	23.06.2010	30.06.2010	31.08.2017	ежемесячно	35842,48	нет	нет	нет	4,57	12,34	1908625,55	888555,66	
1037	КД	123711-КД-2010	30.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0408/2010-320	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193318, город Санкт-Петербург, проспект Пятилеток		Жилая	66,30	5045828,00	18.06.2010	30.06.2010	31.08.2017	ежемесячно	35842,48	нет	нет	нет	4,57	12,34	1908625,55	888555,66	
1038	КД	123715-КД-2010	30.06.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-50/025/2010-194	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143981, Московская область, город Железнодорожный, улица Центральная		Жилая	37,70	3259400,00	23.06.2010	30.06.2010	31.08.2025	ежемесячно	19594,22	нет	нет	нет	0,73	4,51	1389820,05	2043483,44	

1847

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просроченных платежах			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1039	КД	123717-КД-2010	30.06.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/068/2010-395	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Индустриальная		Жилая	41,70	3646197,00	22.05.2010	30.06.2010	31.08.2025	ежемесячно	22774,36	нет	нет	нет	1,07	5,15	1780808,70	2185616,56	
1040	КД	123725-КД-2010	30.06.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 12.34 % годовых.	50-50-15/052/2010-290	06.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	06.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Майкла Лунна		Жилая	60,20	4685066,00	22.06.2010	30.06.2010	31.08.2030	ежемесячно	11874,84	нет	нет	нет	56,45	6,93	1088774,29	1688110,20	

1848

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или порядок ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1041	КД	123735-КД-2010	30.06.2010	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0408/2010-337	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194355,город Санкт-Петербург, улица Композиторов		Жилая	43,90	3204410,00	21.06.2010	30.06.2010	31.08.2030	ежемесячно	19921,68	нет	нет	нет	0,45	3,61	1642560,67	3026388,79	
1042	КД	123762-КД-2010	01.07.2010	3470000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/040/2010-521	07.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117535, город Москва, Дорожная улица		Жилая	37,90	5063895,00	22.06.2010	01.07.2010	01.09.2020	ежемесячно	45152,11	нет	нет	нет	8,21	8,74	3185250,52	1960738,14	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1043	КД	123768-КД-2010	01.07.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/046/2010-075	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Подольск, улица Юбилейная		Жилая	34,20	2632600,00	24.06.2010	01.07.2010	01.09.2017	ежемесячно	15168,54	нет	нет	нет	32,66	15,34	808039,98	376428,87	
1044	КД	123774-КД-2010	13.07.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-587	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117216, город Москва, Куликовская улица		Жилая	52,30	7511262,00	31.05.2010	13.07.2010	13.09.2017	ежемесячно	51701,70	нет	нет	нет	3,66	11,31	2697665,90	1387600,31	

1850

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1045	КД	123777-КД-2010	01.07.2010	2381000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-515	07.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109383, город Москва, улица Полбина		Жилая	34,60	4619273,00	24.06.2010	01.07.2010	01.09.2035	ежемесячно	28206,90	нет		нет	нет	0,18	2,72	2376686,39	5938223,45	
1046	КД	123805-КД-2010	02.07.2010	5490000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/041/2010-311	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123458, город Москва, улица Таллинская		Жилая	62,10	9144200,00	23.06.2010	02.07.2010	02.09.2025	ежемесячно	74037,02	нет		нет	нет	0,79	4,50	5446788,15	7524073,59	
1047	КД	123807-КД-2010	02.07.2010	2950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-643	08.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111672, город Москва, Салтыковская улица		Жилая	50,60	6024537,00	24.06.2010	02.07.2010	02.09.2020	ежемесячно	43612,74	нет		нет	нет	2,09	8,13	2888303,64	2128173,86	

1851

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1048	КД	123810-КД-2010	05.07.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-785	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115088, город Москва, улица Симоновский Вал		Жилая	30,90	4709624,00	29.06.2010	05.07.2010	05.09.2025	ежемесячно	45441,15	02.11.2010	6	08.11.2010	0,85	4,95	3470193,63	4484385,84	
1049	КД	123813-КД-2010	02.07.2010	1214000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-621	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109129, город Москва, 11-я улица Текстильщиков		Жилая	62,50	7362770,00	28.06.2010	02.07.2010	02.09.2025	ежемесячно	15360,04	нет	нет	нет	0,90	5,07	1203121,62	1485625,22	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до посепения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1050	КД	123864-КД-2010	05.07.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/040/2010-762	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109652, город Москва, Луговой пр.		Жилая	72,70	9838331,00	28.06.2010	05.07.2010	05.09.2020	ежемесячно	36959,95	нет	нет	нет	2,09	8,01	2447714,94	1803537,08	
1051	КД	123865-КД-2010	05.07.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	77-77-18/040/2010-766	20.07.2010	УФРС по г. Москве	20.07.2010	УФРС по г. Москве	К	3	город Москва, улица Большая Академическая		Жилая	30,30	4649659,00	28.06.2010	05.07.2010	05.09.2030	ежемесячно	39679,93	нет	нет	нет	0,33	3,11	3089807,74	6252529,23	
1052	КД	123875-КД-2010	05.07.2010	5040000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-772	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117420, город Москва, улица Намёткина		Жилая	38,40	6507725,00	30.06.2010	05.07.2010	05.09.2025	ежемесячно	65435,25	нет	нет	нет	0,85	4,95	4997078,86	6457518,07	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1053	КД	123879-КД-2010	05.07.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/060/2010-295	09.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140007, Московская область, город Люберцы, улица Л.Толстого		Жилая	30,40	2474286,00	25.06.2010	05.07.2010	05.09.2025	ежемесячно	17944,31	нет	нет	нет	0,87	4,97	1387769,20	1753386,25	
1054	КД	123897-КД-2010	05.07.2010	2186380,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0415/2010-342	19.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198215, город Санкт-Петербург, улица Подводника Кузьмина		Жилая	41,70	2915000,00	24.06.2010	05.07.2010	05.09.2025	ежемесячно	29855,04	нет	нет	нет	0,77	4,88	2169594,60	3056877,49	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование на долю учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1055	КД	123911-КД-2010	06.07.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-13/049/2010-205	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188668,Ленинградская область, Всеволожский район, деревня Лесколово, улица Красноборская		Жилая	51,40	2314000,00	16.06.2010	06.07.2010	06.09.2020	ежемесячно	16262,38	нет	нет	нет	2,09	7,97	1076994,56	793556,06	
1056	КД	123936-КД-2010	07.07.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-161	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	г. Москва, ул. Михайлова		Жилая	32,70	3799119,00	01.06.2010	07.07.2010	07.09.2025	ежемесячно	22774,36	нет	нет	нет	0,90	4,94	1783870,60	2202738,90	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1057	КД	123938-КД-2010	12.07.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-477	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129226, город Москва, улица Сергея Эйзенштейна		Жилая	80,20	13094880,00	17.06.2010	12.07.2010	12.09.2025	ежемесячно	41546,19	нет	нет	нет	0,85	4,77	3172748,49	4100011,70	
1058	КД	123939-КД-2010	06.07.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-893	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115407, город Москва, Судостроительная улица		Жилая	34,30	5379700,00	28.06.2010	06.07.2010	06.09.2020	ежемесячно	14783,98	нет	нет	нет	2,09	7,97	979085,97	721414,82	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просроченных платежах			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1059	КД	123943-КД-2010	06.07.2010	2854000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/060/2010-321	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140060, Московская область, Люберецкий район, пос. Октябрьский, улица 60 лет Победы		Жилая	56,30	4404369,00	18.06.2010	06.07.2010	06.09.2030	ежемесячно	37055,06	нет	нет	нет	0,32	3,41	2844965,20	5867991,21	
1060	КД	123945-КД-2010	06.07.2010	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-62/074/2010-173	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Мытищи, улица Шараповская		Жилая	28,40	3042000,00	19.06.2010	06.07.2010	06.09.2020	ежемесячно	17683,18	нет	нет	нет	1,97	7,13	1127365,55	907572,43	
1061	КД	123951-КД-2010	14.07.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/075/2010-278	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Раменское, улица Коммунистическая		Жилая	63,30	4201700,00	24.06.2010	14.07.2010	14.09.2030	ежемесячно	27769,62	нет	нет	нет	0,39	3,33	2291109,32	4237645,91	

1857

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1062	КД	123954-КД-2010	06.07.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/073/2010-377	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143350, Московская область, Наро-Фоминский район		Жилая	45,60	3619226,00	25.06.2010	06.07.2010	06.09.2025	ежемесячно	32043,41	нет	нет	нет	0,67	4,95	2478159,29	3131047,22	
1063	КД	123955-КД-2010	06.07.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/060/2010-319	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140002, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, проспект Октябрьский		Жилая	40,50	3490979,00	01.07.2010	06.07.2010	06.09.2030	ежемесячно	18925,78	02.12.2010	4	06.12.2010	0,34	3,44	1494849,84	2955023,84	

1858

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1064	КД	123957-КД-2010	06.07.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-888	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115470, город Москва, Кленовый бульв.		Жилая	32,90	4858672,00	29.06.2010	06.07.2010	06.09.2025	ежемесячно	15182,91	нет	нет	нет	0,90	4,96	1189247,05	1468491,31	
1065	КД	123959-КД-2010	13.07.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	47-78-23/056/2010-001	29.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188233, Ленинградская область, Лужский район, город Луга-3		Жилая	45,20	1284850,00	02.07.2010	13.07.2010	05.10.2017	ежемесячно	17803,01	нет	нет	нет	2,87	9,76	922767,96	501210,63	

1859

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1066	КД	123978-КД-2010	13.08.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-526	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117546, город Москва, Востряковский пр.		Жилая	49,00	5012161,00	05.08.2010	13.08.2010	13.10.2020	ежемесячно	54343,25	нет	нет	нет	1,56	6,23	3445449,73	2856697,01	
1067	КД	123979-КД-2010	07.07.2010	3440000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-10/054/2010-148	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141410, Московская область, город Химки, проезд Молодежный		Жилая	41,70	4372620,00	22.06.2010	07.07.2010	07.09.2030	ежемесячно	47215,16	нет	нет	нет	0,27	3,01	3430836,69	7691830,12	
1068	КД	123981-КД-2010	07.07.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-045	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, Совхозная улица		Жилая	65,20	9093201,00	28.06.2010	07.07.2010	07.09.2020	ежемесячно	34003,16	нет	нет	нет	2,09	7,92	2251897,71	1659253,37	

1860

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1069	КД	123982-КД-2010	07.07.2010	3493000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/041/2010-016	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117628, город Москва, улица Ратная		Жилая	50,30	6742564,00	30.06.2010	07.07.2010	07.09.2020	ежемесячно	48116,08	02.11.2010	1	03.11.2010	2,32	8,10	3412010,34	2122221,57	
																							02.12.2010	4	06.12.2010					
1070	КД	123984-КД-2010	07.07.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/074/2010-225	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Спортивная		Жилая	48,30	3139694,00	28.06.2010	07.07.2010	07.09.2025	ежемесячно	19976,12	нет	нет	нет	0,81	4,86	1487867,38	2009089,72	

1861

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1071	КД	123986-КД-2010	12.07.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-96/066/2010-424	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143040, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Голицыно, город Голицыно, улица Советская		Жилая	32,60	2397176,00	29.06.2010	12.07.2010	12.09.2035	ежемесячно	11800,55	15.12.2010	1	16.12.2010	0,14	2,26	948717,50	2543475,10	
1072	КД	124010-КД-2010	08.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/205/2010-702	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443004, Самарская область, город Самара, Куйбышевский район, улица Егорова		Жилая	68,70	2860325,00	18.06.2010	08.07.2010	08.09.2030	ежемесячно	25967,11	нет	нет	нет	0,32	3,38	1993668,66	4112112,09	
1073	КД	124012-КД-2010	08.07.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/208/2010-412	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443074, город Самара, Советский район, улица Мориса Тореза		Жилая	34,90	1710626,00	17.06.2010	08.07.2010	08.09.2025	ежемесячно	15579,82	нет	нет	нет	0,85	4,87	1189780,69	1537504,88	

1862

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1074	КД	124021-КД-2010	08.07.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года); 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-217	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111673, город Москва, Новокосинская улица		Жилая	73,40	8932780,00	01.07.2010	08.07.2010	08.09.2030	ежемесячно	39251,22	нет	нет	нет	0,40	3,46	3286740,51	5941176,26	
1075	КД	124023-КД-2010	08.07.2010	1656500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/073/2010-308	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Воскресенск, улица Зелинского		Жилая	65,90	2517989,00	01.07.2010	08.07.2010	08.09.2030	ежемесячно	21203,16	нет	нет	нет	0,33	3,39	1651037,55	3334434,99	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1076	КД	124027-КД-2010	13.07.2010	937500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-35/017/2010-181	15.07.2010	УФРС по Московской области	15.07.2010	УФРС по Московской области	К	З	Московская область, город Луховицы, улица Жуковского		Жилая	30,00	1482960,00	23.06.2010	13.07.2010	13.09.2025	ежемесячно	12801,57	нет	нет	нет	0,77	4,67	930302,58	1310762,17	
1077	КД	124031-КД-2010	08.07.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/056/2010-353	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141411, Московская область, город Химки, микр. Сходня, улица Вишневая		Жилая	84,00	5813052,00	01.07.2010	06.07.2010	08.09.2030	ежемесячно	39679,93	нет	нет	нет	0,33	3,39	3089777,45	6240108,08	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, включаемых в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (3 / н3)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1078	КД	124033-КД-2010	08.07.2010	5760000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-188	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107076, город Москва, Большой Матросский пер.		Жилая	44,40	7317200,00	29.06.2010	08.07.2010	08.09.2020	ежемесячно	86854,42	нет	нет	нет	2,03	7,84	5643093,65	4347310,91	
1079	КД	124035-КД-2010	08.07.2010	3490000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-211	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109125, город Москва, Волгоградский просп.		Жилая	31,90	4364466,00	30.06.2010	08.07.2010	08.09.2025	ежемесячно	45311,32	нет	нет	нет	0,85	4,87	3460278,78	4471572,59	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1080	КД	124036-КД-2010	08.07.2010	2505000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-166	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	107497, город Москва, Щёлковское шоссе		Жилая	103,30	12309021,00	21.06.2010	08.07.2010	19.09.2020	ежемесячно	37033,87	нет	нет	нет	2,09	7,43	2452610,37	1807144,12	
1081	КД	124038-КД-2010	08.07.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-333	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	город Москва, Зеленоград		Жилая	70,90	7430018,00	03.07.2010	08.07.2010	08.09.2017	ежемесячно	28673,98	нет	нет	нет	3,80	11,70	1539213,43	726445,62	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1082	КД	124040-КД-2010	06.07.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/061/2010-339	10.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140000, Московская область, город Люберцы, Проспект Гагарина		Жилая	42,10	3180602,00	02.07.2010	08.07.2010	08.09.2020	ежемесячно	32291,03	нет	нет	нет	1,97	7,79	2058646,52	1655672,09	
1083	КД	124042-КД-2010	06.07.2010	2240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/042/2010-314	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Подольск, улица Курская		Жилая	41,90	3382568,00	25.06.2010	08.07.2010	08.09.2025	ежемесячно	28710,90	нет	нет	нет	0,87	4,89	2220430,69	2805416,46	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или срок, за который сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1084	КД	124052-КД-2010	08.07.2010	3395000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 12.75%, i2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2015г. применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки i2 не может быть менее 11.00%, в этом случае i2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение i2 не может быть более 16.00%, в этом случае i2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-35/025/2010-045	22.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	22.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196328, город Санкт-Петербург, улица Доблести		Жилая	69,20	5343805,00	01.07.2010	08.07.2010	08.09.2017	ежемесячно	61301,22	нет	нет	нет	3,76	11,68	3267256,63	1576450,48	
1085	КД	124059-КД-2010	08.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-01/0418/2010-487	05.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	05.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197371, город Санкт-Петербург, Комендантский проспект		Жилая	38,70	3109057,00	02.07.2010	08.07.2010	08.09.2025	ежемесячно	26971,59	нет	нет	нет	0,79	4,35	1964257,99	2741011,33	
1086	КД	124089-КД-2010	09.07.2010	1280400,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/041/2010-325	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127566, город Москва, Высоковольтный пр.		Жилая	75,90	8267119,00	24.06.2010	09.07.2010	09.09.2030	ежемесячно	16155,05	нет	нет	нет	0,34	3,05	1276015,91	2527200,13	
1087	КД	124110-КД-2010	09.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 12.75%, i2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2015г. применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки i2 не может быть менее 11.00%, в этом случае i2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение i2 не может быть более 18.00%, в этом случае i2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-317	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, 2-я Новорублёвская улица		Жилая	42,80	5514278,00	22.06.2010	09.07.2010	09.09.2020	ежемесячно	29567,96	нет	нет	нет	2,09	7,84	1958171,95	1442829,66	

1868

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или сумма, за которую подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1088	КД	124114-КД-2010	09.07.2010	1818000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/004/2010-063	23.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	23.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192071, город Санкт-Петербург, Будапештская улица		Жилая	32,50	2597690,00	30.06.2010	09.07.2010	09.09.2025	ежемесячно	23906,47	нет	нет	нет	0,83	4,83	1802910,29	2382025,41	
1089	КД	124120-КД-2010	12.07.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/009/2010-080	26.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192236, город Санкт-Петербург, Софийская улица		Жилая	44,60	3200897,00	01.07.2010	12.07.2010	12.09.2020	ежемесячно	19989,69	нет	нет	нет	1,97	7,63	1274400,20	1024939,20	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1090	КД	124130-КД-2010	12.07.2010	4700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/073/2010-316	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142134, Московская область, Подольский район, Рязановское с/п, пос. Знамя Октября, мкр-н "Родники"		Жилая	108,30	7110303,00	29.06.2010	12.07.2010	12.09.2025	ежемесячно	64178,54	нет	нет	нет	0,77	4,70	4663916,91	6571286,57	
1091	КД	124135-КД-2010	12.07.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-028	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117574, город Москва, улица Вильнюсская		Жилая	74,70	10170470,00	11.06.2010	12.07.2010	12.09.2025	ежемесячно	50609,69	нет	нет	нет	0,90	4,81	3964156,88	4894974,86	

1870

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Н)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1092	КД	124137-КД-2010	12.07.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-15/054/2010-284	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143909, Московская область, город Балашиха, улица Звездная		Жилая	46,90	3772214,00	06.07.2010	12.07.2010	12.09.2017	ежемесячно	29543,83	нет	нет	нет	3,66	11,37	1541523,36	792914,38	
1093	КД	124140-КД-2010	12.07.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/214/2010-221	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443010, Самарская область, город Самара, Ленинский район, улица Молодогвардейская/Льва Толстого		Жилая	60,50	2931770,00	01.07.2010	12.07.2010	12.09.2020	ежемесячно	22396,61	нет	нет	нет	2,06	7,70	1469094,88	1107051,90	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или когда сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1094	КД	124143-КД-2010	22.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-513	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111625, город Москва, улица Рудневка		Жилая	38,40	4342572,00	17.06.2010	22.07.2010	22.09.2025	ежемесячно	25304,84	нет	нет	нет	0,90	4,54	1982078,47	2447489,29	
1095	КД	124147-КД-2010	12.07.2010	1890000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.34 % годовых.	78-78-01/0422/2010-265	09.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197227, город Санкт-Петербург, проспект Испытателей		Жилая	37,00	2900804,00	06.07.2010	12.07.2010	12.09.2030	ежемесячно	19511,40	02.08.2010	3	05.08.2010	0,55	3,56	1879605,52	2705900,09	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1096	КД	124150-КД-2010	30.07.2010	5035000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/067/2010-204	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	76,00	7141000,00	16.07.2010	30.07.2010	30.09.2030	ежемесячно	61699,16	02.12.2010	1	03.12.2010	0,37	3,02	5016283,34	9489803,98	
1097	КД	124151-КД-2010	12.07.2010	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	47-78-23/050/2010-200	26.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188230, Ленинградская область, Лужский район, город Луга, улица Набережная		Жилая	73,10	2372022,00	05.07.2010	12.07.2010	05.10.2017	ежемесячно	27987,30	нет	нет	нет	3,01	9,87	1503366,03	735265,47	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1098	КД	124161-КД-2010	13.07.2010	3135700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-566	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119517, город Москва, улица Матвеевская		Жилая	45,10	5956000,00	05.07.2010	13.07.2010	13.09.2025	ежемесячно	42287,41	нет	нет	нет	0,79	4,69	3110988,20	4291814,38	
1099	КД	124163-КД-2010	13.07.2010	3280000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/066/2010-015	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140000, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, Октябрьский проспект		Жилая	55,00	4314000,00	24.06.2010	13.07.2010	13.09.2020	ежемесячно	49458,76	нет	нет	нет	2,03	7,63	3213428,36	2475552,94	

1874

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1100	КД	124172-КД-2010	13.07.2010	4700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	(i= 13.50%, i2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-568	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121357, город Москва, улица Артамонова		Жилая	48,80	6760151,00	08.07.2010	13.07.2010	13.09.2025	ежемесячно	61020,97	нет	нет	нет	0,85	4,74	4659974,33	6021890,77	
1101	КД	124180-КД-2010	13.07.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/041/2010-574	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127560, город Москва, улица Конёнкова		Жилая	64,80	8494200,00	07.07.2010	13.07.2010	13.09.2025	ежемесячно	35957,02	нет	нет	нет	0,81	4,23	2678186,83	3620985,38	
1102	КД	124187-КД-2010	14.07.2010	5100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	77--77-18/041/2010-743	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117638, город Москва, улица Криворожская		Жилая	45,00	6421206,00	05.07.2010	14.07.2010	14.09.2030	ежемесячно	52653,71	нет	нет	нет	0,54	3,57	5072326,26	7302169,38	

1875

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1103	КД	124200-КД-2010	13.07.2010	2850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-35/022/2010-010	27.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198330, город Санкт-Петербург, улица Маршала Захарова		Жилая	61,90	4228883,00	07.07.2010	13.07.2010	13.09.2025	ежемесячно	38916,77	нет	нет	нет	0,77	4,67	2828119,85	3984718,26	
1104	КД	124209-КД-2010	14.07.2010	2690000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-744	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109649, город Москва, Капотня, 5-й квартал		Жилая	34,50	3894094,00	21.06.2010	14.07.2010	14.09.2020	ежемесячно	40961,78	нет	нет	нет	2,00	7,57	2636220,23	2075430,57	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования на должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1105	КД	124214-КД-2010	20.07.2010	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-273	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119296 город Москва, Ленинский просп.		Жилая	74,30	17353805,00	09.07.2010	20.07.2010	20.09.2017	ежемесячно	107527,43	нет	нет	нет	3,80	10,99	5772050,34	2724170,82	
1106	КД	124217-КД-2010	14.07.2010	1313000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-767	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Гурьевский пр.		Жилая	50,40	6564399,00	08.07.2010	14.07.2010	14.09.2017	ежемесячно	24244,40	нет	нет	нет	3,66	11,25	1265012,64	650685,68	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1107	КД	124221-КД-2010	14.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77--18/041/2010-740	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127560, город Москва, улица Конёнкова		Жилая	57,30	7068125,00	02.07.2010	14.07.2010	14.09.2020	ежемесячно	30753,36	нет	нет	нет	1,97	7,55	1960615,75	1576830,82	
1108	КД	124225-КД-2010	14.07.2010	4260000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-10/056/2010-446	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	19.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141407, Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	56,50	5904400,00	07.07.2010	14.07.2010	14.09.2025	ежемесячно	58170,34	нет	нет	нет	0,77	4,18	4227337,93	5964253,93	
1109	КД	124238-КД-2010	19.07.2010	2166800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-48/018/2010-247	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143964, Московская область, город Реутов, улица Комсомольская		Жилая	30,80	3435093,00	07.07.2010	19.07.2010	19.09.2030	ежемесячно	26161,39	нет	нет	нет	0,39	3,24	2158424,24	3992237,57	

18878

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1110	КД	124251-КД-2010	14.07.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/004/2010-088	27.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192288, город Санкт-Петербург, Бухарестская улица		Жилая	51,90	3779470,00	06.07.2010	14.07.2010	14.09.2030	ежемесячно	28159,95	нет	нет	нет	0,33	3,28	2192745,29	4428464,14	
1111	КД	124268-КД-2010	15.07.2010	1738000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/041/2010-880	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109388, город Москва, улица Кухмистерова		Жилая	50,70	5775528,00	21.06.2010	15.07.2010	15.09.2025	ежемесячно	23145,67	нет	нет	нет	0,66	4,16	1726556,03	2348257,71	
1112	КД	124272-КД-2010	15.07.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-869	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117574, город Москва, Голубинская улица		Жилая	32,10	4543948,00	08.07.2010	15.07.2010	15.09.2030	ежемесячно	30184,37	нет	нет	нет	0,39	3,31	2490336,21	4606136,31	

1879

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма состоит из нескольких частей, по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1113	КД	124274-КД-2010	15.07.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-862	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129343, город Москва, улица Амундсена		Жилая	30,30	4260756,00	17.06.2010	15.07.2010	15.09.2017	ежемесячно	30466,11	нет	нет	нет	3,80	11,29	1635414,24	771848,16	
1114	КД	124277-КД-2010	15.07.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-50/023/2010-433	17.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143981, Московская область, город Железнодорожный, мкр-н Южное Кучино		Жилая	52,00	3819595,00	06.07.2010	15.07.2010	15.09.2030	ежемесячно	31139,26	нет	нет	нет	0,24	2,87	2294509,27	5058975,06	
1115	КД	124280-КД-2010	15.07.2010	3316000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-874	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127562, город Москва, Алтуфьевское шоссе		Жилая	46,70	5411500,00	08.07.2010	15.07.2010	15.09.2030	ежемесячно	41235,15	нет	нет	нет	0,36	3,29	3304150,85	6390886,26	

1880

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1116	КД	124283-КД-2010	15.07.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-905	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119633, город Москва, улица Новоорловская		Жилая	52,50	6069551,00	09.07.2010	15.07.2010	15.09.2020	ежемесячно	11237,18	нет	нет	нет	32,71	9,98	740219,94	563222,19	
1117	КД	124285-КД-2010	15.07.2010	5040000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/041/2010-864	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117465, город Москва, улица Генерала Тюленева		Жилая	51,60	6359442,00	08.07.2010	15.07.2010	15.09.2020	ежемесячно	77498,47	нет	нет	нет	1,97	7,51	4940751,68	3973613,30	

1881

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается путем уплаты частями, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1118	КД	124288-КД-2010	15.07.2010	2557000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.25%, I2= MosPrime3M + 4.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0426/2010-673	30.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	30.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198095, город Санкт-Петербург, улица Автовская		Жилая	42,20	3196551,00	12.07.2010	15.07.2010	15.09.2020	ежемесячно	35585,50	нет	нет	нет	2,29	7,74	2498569,87	1594438,56	
1119	КД	124292-КД-2010	16.07.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-037	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117642, город Москва, Скобелевская улица		Жилая	53,70	7425437,00	06.07.2010	16.07.2010	16.09.2025	ежемесячно	27835,33	нет	нет	нет	0,90	4,70	2180286,28	2692235,98	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1120	КД	124300-КД-2010	25.08.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/080/2010-258	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141002, Московская область, город Мытищи, улица Шараповская		Жилая	37,70	3762000,00	17.08.2010	25.08.2010	25.10.2017	ежемесячно	25089,73	нет	нет	нет	3,04	8,67	1357472,42	649400,19	
1121	КД	124311-КД-2010	30.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-262	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	123308, город Москва, улица Куусинена		Жилая	58,70	10289800,00	26.07.2010	30.07.2010	30.09.2020	ежемесячно	29567,96	02.08.2010	1	03.08.2010	2,09	6,97	1958171,95	1442829,66	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования на долю учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1122	КД	124313-КД-2010	16.07.2010	2050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-45/036/2010-317	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141071, Московская область, городской округ Королёв, г. Королёв, ул. Павлова		Жилая	42,80	3191700,00	05.07.2010	16.07.2010	16.09.2025	ежемесячно	27645,86	нет		нет	нет		0,79	4,61	2033844,38	2805823,75	
1123	КД	124316-КД-2010	16.07.2010	1062000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/075/2010-386	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, городской округ Подольск, город Подольск, улица Кирова		Жилая	30,00	2470276,00	06.07.2010	16.07.2010	16.09.2025	ежемесячно	13436,87	нет		нет	нет		0,90	4,70	1052483,67	1299616,85	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, или порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1124	КД	124317-КД-2010	16.07.2010	3150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-10/062/2010-066	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141410, Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	41,90	4444710,00	25.06.2010	16.07.2010	16.09.2030	ежемесячно	38600,27	04.10.2010	1	05.10.2010	0,37	3,28	3138290,46	5937016,20	
																							02.12.2010	4	06.12.2010					
1125	КД	124318-КД-2010	16.07.2010	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-152	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117231, город Москва, Профсоюзная улица		Жилая	37,40	6159780,00	12.07.2010	16.07.2010	16.09.2030	ежемесячно	53917,84	нет	нет	нет	0,37	3,28	4383643,81	8292972,53	
1126	КД	124321-КД-2010	16.07.2010	1990000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12.50	50-50-50/032/2010-211	21.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	33,90	3239801,00	25.06.2010	16.07.2010	16.09.2030	ежемесячно	22609,20	нет	нет	нет	0,37	2,99	1962599,67	3354931,83	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Допт	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1127	КД	124322-КД-2010	30.07.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-255	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115162, город Москва, улица Шухова		Жилая	58,90	10149412,00	06.07.2010	30.07.2010	30.09.2017	ежемесячно	71684,95	нет	нет	нет	3,80	10,39	3848033,57	1816114,05	
1128	КД	124325-КД-2010	16.07.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/042/2010-023	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Новочеркасский бульв.		Жилая	51,30	7053073,00	12.07.2010	16.07.2010	16.09.2020	ежемесячно	28765,34	нет	нет	нет	1,49	6,58	1773202,13	1564282,19	
1129	КД	124327-КД-2010	16.07.2010	7151400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/042/2010-030	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119517, город Москва, улица Матвеевская		Жилая	81,40	13358883,00	09.07.2010	16.07.2010	16.09.2020	ежемесячно	98510,54	нет	нет	нет	2,32	7,72	6985585,70	4344934,78	

1886

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1130	КД	124330-КД-2010	16.07.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-042	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115516, город Москва, Севанская улица		Жилая	24,90	3811543,00	08.07.2010	16.07.2010	16.09.2025	ежемесячно	34625,28	нет	нет	нет	0,81	4,63	2578970,10	3462419,85	
1131	КД	124334-КД-2010	16.07.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-016	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117628, город Москва, Ратная улица		Жилая	39,10	5062022,00	11.06.2010	16.07.2010	16.09.2020	ежемесячно	31046,36	нет	нет	нет	2,09	7,55	2056080,54	1514970,88	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований кредиторов в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1132	КД	124335-КД-2010	16.07.2010	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-050	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115516, город Москва, улица Севанская		Жилая	33,00	4458663,00	07.07.2010	16.07.2010	16.09.2017	ежемесячно	20609,42	нет	нет	нет	3,80	11,23	1106309,66	522132,95	
1133	КД	124354-КД-2010	16.07.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0426/2010-580	30.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	30.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	191040, город Санкт-Петербург, Лиговский проспект		Жилая	42,80	3143917,00	07.07.2010	16.07.2010	16.09.2017	ежемесячно	33483,92	нет	нет	нет	3,62	11,11	1734852,22	910930,90	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1134	КД	124386-КД-2010	19.07.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-164	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107207, город Москва, Чусовская улица		Жилая	35,00	5090500,00	07.07.2010	19.07.2010	19.09.2020	ежемесячно	14783,98	нет	нет	нет	2,09	7,43	979085,98	721414,82	
1135	КД	124391-КД-2010	20.07.2010	2480000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-49/032/2010-234	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143180, Московская область, город Звенигород, мкр-н Южный, улица Радужная		Жилая	56,40	3145800,00	07.07.2010	20.07.2010	20.09.2035	ежемесячно	29853,27	нет	нет	нет	0,15	2,43	2476184,69	6337533,89	
1136	КД	124394-КД-2010	19.07.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	54-54-01/438/2010-229	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630027, Российская Федерация, город Новосибирск,Калининский район,улица Объединения		Жилая	58,70	1807104,00	07.07.2010	19.07.2010	19.09.2025	ежемесячно	14167,50	нет	нет	нет	0,58	3,98	994198,68	1500171,68	

1889

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1137	КД	124408-КД	08.08.2008	2370000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	27-27-01/066/2008-720	13.08.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680051, г. Хабаровск, ул. Малиновского		Жилая	50,80	2963920,00	23.07.2008	26.09.2008	20.10.2023	ежемесячно	29133,70	нет	нет	нет	6,20	23,62	2223051,23	2202015,58	
1138	КД	124421-КД-2010	20.07.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-62/077/2010-412	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143400 Московская область, город Красногорск, улица Вилора Трифонова		Жилая	82,80	6683126,00	15.07.2010	20.07.2010	20.09.2020	ежемесячно	46130,04	нет	нет	нет	1,58	6,49	2952563,86	2399513,28	
1139	КД	124423-КД-2010	20.07.2010	2896900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-243	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127543, город Москва, улица Корнейчука		Жилая	38,80	4558379,00	13.07.2010	20.07.2010	20.09.2025	ежемесячно	37130,62	нет	нет	нет	0,67	4,58	2871591,86	3628132,91	

1890

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы, если указана иная, чем вся сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1140	КД	124429-КД-2010	20.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/075/2010-375	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	142134, Московская область, город Подольск, улица Профсоюзная		Жилая	43,40	2855055,00	23.06.2010	20.07.2010	20.09.2020	ежемесячно	30157,78	нет	нет	нет	2,03	7,34	1959407,54	1509483,55	
1141	КД	124431-КД-2010	20.07.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-42/029/2010-282	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141707, Московская область, город Долгопрудный, улица Новый бульвар		Жилая	42,10	3413246,00	12.07.2010	20.07.2010	20.09.2025	ежемесячно	33756,28	нет	нет	нет	0,85	4,56	2577858,14	3331259,24	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1142	КД	124434-КД-2010	20.07.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-261	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	124683, город Москва, Зеленоград		Жилая	72,30	6924000,00	14.07.2010	20.07.2010	20.09.2025	ежемесячно	39222,51	нет	нет	нет	0,90	4,59	3072221,59	3793605,46	
1143	КД	124439-КД-2010	20.07.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/329/2010-14	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	22.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454048, город Челябинск, улица Курчатова		Жилая	46,20	1674000,00	13.07.2010	20.07.2010	27.09.2020	ежемесячно	15526,64	нет	нет	нет	1,94	6,99	980604,86	805381,26	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или порядок ее определения, сумма платежа по уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1144	КД	124447-КД-2010	21.07.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/067/2010-099	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Воинов-Интернационалистов		Жилая	33,20	3103735,00	08.07.2010	21.07.2010	21.09.2025	ежемесячно	26916,47	нет	нет	нет	0,87	4,55	2081653,77	2630077,43	
1145	КД	124450-КД-2010	20.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-38/043/2010-016	09.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197372, город Санкт-Петербург, проспект Богатырский		Жилая	44,70	3281651,00	12.07.2010	20.07.2010	20.09.2030	ежемесячно	24147,49	нет	нет	нет	0,39	3,22	1992269,00	3684915,01	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1146	КД	124467-КД-2010	21.07.2010	2880000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-48/018/2010-304	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143960, Московская область, город Реутов, просп. Мира		Жилая	44,60	3913000,00	13.07.2010	21.07.2010	21.09.2020	ежемесячно	43427,21	нет	нет	нет	2,03	7,30	2821546,83	2173655,46	
1147	КД	124482-КД-2010	21.07.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 12.09 % годовых.	77-77-18/042/2010-399	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127549, город Москва, Алтуфьевское шоссе		Жилая	62,60	7575845,00	13.07.2010	21.07.2010	21.09.2030	ежемесячно	32000,01	нет	нет	нет	0,51	3,39	2984851,74	4535736,78	
1148	КД	124483-КД-2010	21.07.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/079/2010-238	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143400, Красногорский район, город Красногорск, бульвар Ильинский		Жилая	42,20	3803228,00	14.07.2010	21.07.2010	21.09.2030	ежемесячно	37652,30	нет	нет	нет	0,27	2,79	2892237,61	5998482,67	

1894

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1149	КД	124495-КД-2010	21.07.2010	3779200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/042/2010-372	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	117556, город Москва, Фруктовая улица		Жилая	51,60	8172000,00	07.07.2010	21.07.2010	21.09.2020	ежемесячно	52058,48	нет	нет	нет	2,32	7,51	3691574,46	2296106,98	
1150	КД	124499-КД-2010	23.07.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-612	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	117279, город Москва, улица Введенского		Жилая	38,40	6378060,00	05.07.2010	23.07.2010	23.09.2020	ежемесячно	25132,77	нет	нет	нет	2,09	7,26	1664446,13	1226404,71	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1151	КД	124507-КД-2010	22.07.2010	2440000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-30/0094/2010-263	06.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	190005,город Санкт-Петербург, 4-я Красноармейская улица		Жилая	40,00	3650000,00	12.07.2010	22.07.2010	22.09.2030	ежемесячно	31231,95	11.01.2011	2		0,28	2,56	2433220,51	4940722,57	+
1152	КД	124511-КД-2010	22.07.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/047/2010-017	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197373,город Санкт-Петербург, улица Планерная		Жилая	77,20	4744790,00	07.06.2010	22.07.2010	22.09.2020	ежемесячно	18452,02	нет	нет	нет	1,97	7,22	1176369,43	946097,95	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1153	КД	124517-КД-2010	22.07.2010	3800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-532	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115432, город Москва, улица Трофимова		Жилая	40,90	6445800,00	07.06.2010	22.07.2010	22.09.2025	ежемесячно	48705,98	нет	нет	нет	0,87	4,52	3766802,13	4759193,00	
1154	КД	124518-КД-2010	23.07.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/042/2010-626	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Малая Калитниковская		Жилая	36,30	5767655,00	14.07.2010	23.07.2010	23.09.2020	ежемесячно	41325,00	нет	нет	нет	2,32	7,42	2930441,19	1822692,87	
1155	КД	124536-КД-2010	22.07.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/225/2010-546	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443098 город Самара, район Кировский, 15 мик-н, улица Алма-Атинская		Жилая	47,00	1826827,00	01.07.2010	22.07.2010	22.09.2025	ежемесячно	12176,50	нет	нет	нет	0,71	4,02	943260,73	1200345,49	

1807

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1156	КД	124539-КД-2010	02.08.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-339	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129346, город Москва, Анадырский пр.		Жилая	57,50	6984800,00	12.07.2010	02.08.2010	02.10.2017	ежемесячно	25089,73	нет	нет	нет	3,04	10,07	1357472,43	649400,20	
1157	КД	124553-КД-2010	23.07.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-640	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119590 город Москва, улица Довженко		Жилая	50,90	9423676,00	14.07.2010	23.07.2010	23.09.2020	ежемесячно	26140,36	нет	нет	нет	1,97	7,18	1666523,37	1340305,65	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1158	КД	124556-КД-2010	23.07.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/055/2010-063	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142104, Московская область, город Подольск, улица Литейная		Жилая	40,50	3202100,00	13.07.2010	23.07.2010	23.09.2030	ежемесячно	29409,73	нет	нет	нет	0,37	3,15	2391078,44	4523440,42	
1159	КД	124558-КД-2010	23.07.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-45/036/2010-383	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141077, Московская область, город Королёв, улица 50-летия ВЛКСМ		Жилая	34,30	3479000,00	16.07.2010	23.07.2010	23.09.2025	ежемесячно	28196,20	нет	нет	нет	0,67	4,50	2180780,18	2755321,85	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или когда сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уменьшаться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1160	КД	124560-КД-2010	23.07.2010	1320000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/079/2010-370	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, городское поселение Ногинск, город Ногинск, улица Комсомольская		Жилая	33,50	2172532,00	07.07.2010	23.07.2010	23.09.2025	ежемесячно	16918,92	нет	нет	нет	0,87	4,50	1308468,11	1653193,10	
1161	КД	124561-КД-2010	27.07.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-848	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115580, город Москва, Шипиловская улица		Жилая	27,90	3875561,00	07.07.2010	27.07.2010	27.09.2020	ежемесячно	35834,58	нет	нет	нет	2,06	7,08	2350551,79	1771282,54	

1900

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указано на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1162	КД	124563-КД-2010	23.07.2010	1027000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	52-52-01/473/2010-051	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	27.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603132, город Нижний Новгород, улица Молитовская		Жилая	33,00	1517521,00	14.07.2010	23.07.2010	23.09.2020	ежемесячно	15334,21	нет	нет	нет	2,06	7,24	1005840,31	757961,83	
1163	КД	124579-КД-2010	23.07.2010	1085000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	54-54-01/456/2010-213	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630126, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Выборная		Жилая	43,80	1593294,00	16.07.2010	23.07.2010	23.09.2020	ежемесячно	17504,84	нет	нет	нет	1,47	6,27	1069090,31	961915,77	
1164	КД	124591-КД-2010	26.07.2010	1476000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-38/043/2010-018	09.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197374, город Санкт-Петербург, Туристская улица		Жилая	35,00	2842280,00	20.07.2010	26.07.2010	26.09.2025	ежемесячно	19905,04	нет	нет	нет	0,64	3,85	1466521,92	2037820,56	

1901

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1165	КД	124598-КД-2010	30.07.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-254	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125581, город Москва, улица Фестивальная		Жилая	56,80	6719497,00	14.07.2010	30.07.2010	30.09.2030	ежемесячно	27356,91	нет	нет	нет	0,40	3,05	2290758,55	4140820,73	
1166	КД	124602-КД-2010	26.07.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-767	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105275, город Москва, 5-я улица Соколиной Горы		Жилая	55,30	5859550,00	06.07.2010	26.07.2010	26.09.2020	ежемесячно	34003,16	нет	нет	нет	2,09	7,14	2251897,72	1659253,36	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1167	КД	124605-КД-2010	26.07.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-751	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Лухмановская		Жилая	55,20	6140760,00	15.07.2010	26.07.2010	26.09.2025	ежемесячно	61447,54	нет	нет	нет	0,77	4,34	4465452,35	6291656,56	
1168	КД	124606-КД-2010	26.07.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-12/075/2010-092	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	42,50	2640742,00	13.07.2010	26.07.2010	09.10.2025	ежемесячно	21577,27	нет	нет	нет	0,64	3,49	1589725,68	2209023,63	
1169	КД	124608-КД-2010	26.07.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-12/061/2010-384	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, просп. Новомытищинский		Жилая	35,20	3299000,00	19.07.2010	26.07.2010	26.09.2025	ежемесячно	35503,02	нет	нет	нет	0,63	3,84	2583719,78	3666782,81	

1903

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1170	КД	124613-КД-2010	26.07.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-734	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125315, город Москва, улица Усиевича		Жилая	39,70	7776712,00	20.07.2010	26.07.2010	26.09.2017	ежемесячно	53763,72	нет	нет	нет	3,80	10,63	2886025,14	1362085,17	
1171	КД	124624-КД-2010	26.07.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	66-66-16/048/2010-859	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	623104, Свердловская область, город Первоуральск, улица Комсомольская		Жилая	56,40	1305378,00	13.07.2010	26.07.2010	26.09.2025	ежемесячно	12972,26	нет	нет	нет	0,63	3,84	944051,44	1339784,73	
1172	КД	124639-КД-2010	27.07.2010	3860000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-853	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127253, город Москва, Псковская улица		Жилая	35,40	4825376,00	16.07.2010	27.07.2010	27.09.2025	ежемесячно	50115,10	нет	нет	нет	0,85	4,38	3827127,82	4945635,71	

1904

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или его части, сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены		
1173	КД	124640-КД-2010	13.08.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/091/2010-076	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143400, Московская область, город Красногорск, бульв. Ильинский		Жилая	42,20	4734350,00	03.08.2010	13.08.2010	13.10.2025	ежемесячно	18978,63	нет	нет	нет	0,73	3,93	1489082,57	1849903,47		
1174	КД	124643-КД-2010	27.07.2010	919700,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-23/144/2010-105	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140170 Московская область, город Бронницы, улица Строительная		Жилая	32,50	2262800,00	19.07.2010	27.07.2010	27.09.2030	ежемесячно	11772,14	нет	нет	нет	0,28	2,69	917143,98	1862494,94		
1175	КД	124645-КД-2010	28.07.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-49/032/2010-414	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143180, Московская область, город Звенигород, кв. Маяковского		Жилая	56,60	3581595,00	15.07.2010	28.07.2010	28.09.2035	ежемесячно	15610,90	02.08.2010	1	03.08.2010	21,58	2,68	1254792,37	3345873,99		
1176	КД	124647-КД-2010	27.07.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	78-78-36/056/2010-025	12.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192288, город Санкт-Петербург, Бухарестская улица		Жилая	38,60	3320000,00	21.07.2010	27.07.2010	27.09.2025	ежемесячно	21307,86	нет	нет	нет	0,66	3,84	1589464,72	2161805,09		

1905

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / Н)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1177	КД	124669-КД-2010	27.07.2010	1260000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/296/2010-170	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	29.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603098, город Нижний Новгород, улица Артельная		Жилая	38,80	1783538,00	20.07.2010	27.07.2010	02.10.2025	ежемесячно	16358,81	нет	нет	нет	0,69	4,19	1251269,42	1626702,45	
1178	КД	124679-КД-2010	27.07.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	77-77-18/052/2010-246	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица 800-летия Москвы.		Жилая	32,60	4032555,00	19.07.2010	27.07.2010	27.09.2030	ежемесячно	32005,20	нет	нет	нет	0,54	3,30	3083178,69	4438571,18	
1179	КД	124681-КД-2010	27.07.2010	981000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	66-66-01/477/2010-642	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620041, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Солнечная		Жилая	45,70	2261120,00	19.07.2010	27.07.2010	03.10.2030	ежемесячно	12556,78	нет	нет	нет	0,28	2,56	978273,61	1986632,75	

1906

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1180	КД	124713-КД-2010	28.07.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/071/2010-137	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140070, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Томилино, рабочий поселок Томилино, микрорайон Птицефабрика		Жилая	49,50	3851725,00	16.07.2010	28.07.2010	28.09.2025	ежемесячно	38234,02	нет	нет	нет	0,77	4,28	2778503,71	3914810,84	
1181	КД	124722-КД-2010	28.07.2010	2655000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/065/2010-293	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140007, Московская область, город Люберцы, улица Урицкого		Жилая	37,20	3437098,00	19.07.2010	28.07.2010	28.09.2020	ежемесячно	40034,46	нет	нет	нет	2,03	7,01	2601113,47	2003838,51	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1182	КД	124724-КД-2010	28.07.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 12.09 % годовых.	50-50-50/031/2010-133	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	38,70	3308000,00	15.07.2010	28.07.2010	28.09.2020	ежемесячно	36568,14	02.11.2010	22	24.11.2010	2,22	7,31	2542228,68	1663380,94	
1183	КД	124736-КД-2010	28.07.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.09 % годовых.	77-77-18/052/2010-011	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105568, город Москва, шоссе Энтузиастов		Жилая	67,80	8888166,00	07.07.2010	28.07.2010	28.09.2030	ежемесячно	26839,04	нет	нет	нет	0,56	3,22	2585504,15	3722118,61	

1908

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1184	КД	124742-КД-2010	28.07.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/042/2010-992	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119590, город Москва, улица Довженко		Жилая	38,20	6413200,00	13.07.2010	28.07.2010	28.09.2017	ежемесячно	26881,86	нет		нет	нет		3,80	10,51	1443012,58	681042,58	
1185	КД	124743-КД-2010	28.07.2010	1240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	54-54-11/094/2010-446	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630106, Российская Федерация, Новосибирская область, город Новосибирск, Кировский район, улица Зорге		Жилая	43,70	1735460,00	14.07.2010	28.07.2010	28.09.2030	ежемесячно	15645,31	02.11.2010	1	03.11.2010	0,34	3,03	1235742,54	2442821,27	
																							02.12.2010	1	03.12.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иного, кроме суммы, подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1186	КД	124752-КД-2010	11.08.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	50-50-20/072/2010-232	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Вокзальная		Жилая	58,60	4464617,00	01.07.2010	11.08.2010	11.10.2030	ежемесячно	36124,96	нет	нет	нет	0,45	2,98	3484244,86	5041852,18	
1187	КД	124768-КД-2010	29.07.2010	1434000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	66-66-01/408/2010-445	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620042, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Победы		Жилая	44,10	1792974,00	16.07.2010	29.07.2010	29.09.2025	ежемесячно	19581,28	нет	нет	нет	0,63	3,76	1425020,84	2022372,21	
1188	КД	124770-КД-2010	29.07.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	66-66-01/583/2010-069	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620072, Свердловская область, город Екатеринбург, Сиреневый бульвар		Жилая	38,40	2169000,00	26.07.2010	29.07.2010	29.09.2025	ежемесячно	17531,54	нет	нет	нет	0,64	3,78	1291652,09	1794828,10	

1910

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или сроки, в которые должна уплатить по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1189	КД	124774-КД-2010	29.07.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0437/2010-197	12.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193315, город Санкт-Петербург, Народная улица		Жилая	42,90	2420351,00	22.07.2010	29.07.2010	29.09.2030	ежемесячно	16639,97	нет	нет	нет	0,33	3,00	1295713,13	2616820,33	
1190	КД	124787-КД-2010	29.07.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-14/061/2010-232	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141112 Московская область, город Щелково, улица Октябрьская		Жилая	43,20	3000500,00	21.07.2010	29.07.2010	29.09.2017	ежемесячно	18464,89	нет	нет	нет	3,66	10,36	963452,12	495571,71	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1191	КД	124789-КД-2010	29.07.2010	2758000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-28/057/2010-025	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143986, Московская область, город Домодедово, микрорайон Центральный, шоссе Каширское		Жилая	41,10	3645300,00	19.07.2010	29.07.2010	29.09.2025	ежемесячно	35807,63	нет	нет	нет	0,85	4,32	2734512,56	3533694,53	
1192	КД	124793-КД-2010	12.08.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-50/027/2010-438	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143986, Московская область, город Железнодорожный, улица Юбилейная		Жилая	62,00	4545300,00	13.07.2010	12.08.2010	12.10.2025	ежемесячно	34606,88	нет	нет	нет	0,71	3,94	2680824,78	3407597,60	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1193	КД	124796-КД-2010	03.08.2010	3349000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/079/2010-072	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Фабричная		Жилая	64,10	4187000,00	21.07.2010	03.08.2010	18.10.2025	ежемесячно	44600,02	нет	нет	нет	0,66	3,74	3326918,46	4519172,49	
1194	КД	124799-КД-2010	13.08.2010	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-14/028/2010-442	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141100, Московская область, город Щелково, улица Шмидта		Жилая	44,20	2566385,00	16.07.2010	13.08.2010	13.10.2030	ежемесячно	22670,00	нет	нет	нет	0,31	2,75	1844238,33	3502111,93	
1195	КД	1248	26.08.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	56-56-01/178/2008-391	29.08.2008	УФРС по Оренбургской области	29.08.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460006, г.Оренбург, улица Терешковой		Жилая	38,40	1841100,00	12.08.2008	25.09.2008	26.10.2023	ежемесячно	13149,87	нет	нет	нет	5,56	23,09	944444,08	1052472,26	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1196	КД	124803-КД-2010	29.07.2010	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-079	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	125368 город Москва, улица Барышиха		Жилая	38,30	5288940,00	09.06.2010	29.07.2010	29.09.2017	ежемесячно	61391,50	нет	нет	нет	3,76	10,43	3272068,51	1578772,30	
1197	КД	124809-КД-2010	29.07.2010	2642000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-45/048/2010-070	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141070, Московская область, город Королёв, улица Ленина		Жилая	47,40	4080440,00	21.07.2010	29.07.2010	29.09.2030	ежемесячно	33817,54	нет	нет	нет	0,28	2,65	2634657,39	5350347,46	
1198	КД	124813-КД-2010	29.07.2010	1470000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.50%, I2= MosPrime3M + 4.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	54-54-01/453/2010-348	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	З	630110, Российская Федерация, город Новосибирск, Калининский район, улица Олеко Дундича		Жилая	58,20	2138560,00	19.07.2010	29.07.2010	29.09.2030	ежемесячно	15676,52	нет	нет	нет	0,52	3,16	1462334,15	2222712,46	

1914

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иные условия уплаты по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1199	КД	124830-КД-2010	30.07.2010	1070000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/338/2010-233	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454085, город Челябинск, улица Кулибина		Жилая	47,30	1610000,00	22.07.2010	30.07.2010	30.09.2025	ежемесячно	14610,86	нет	нет	нет	0,77	4,23	1061785,33	1496015,86	
1200	КД	124847-КД-2010	30.07.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-245	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127221, город Москва, пр. Шокальского		Жилая	37,80	5420974,00	26.07.2010	30.07.2010	30.09.2030	ежемесячно	42258,11	нет	нет	нет	0,39	3,03	3486470,74	6448598,84	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1201	КД	124855-КД-2010	30.07.2010	2413000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-09/089/2010-021	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141503 Московская область, город Солнечногорск, улица Молодежная		Жилая	44,80	3016900,00	27.07.2010	30.07.2010	30.09.2030	ежемесячно	29569,03	нет	нет	нет	0,37	3,02	2404030,14	4547945,24	
1202	КД	124856-КД-2010	30.07.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-63/007/2010-274	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141090, Московская область, город Юбилейный, улица Военных строителей		Жилая	43,20	3037565,00	23.07.2010	30.07.2010	30.09.2025	ежемесячно	26971,59	нет	нет	нет	0,64	3,75	1987157,10	2761278,47	
1203	КД	124866-КД-2010	30.07.2010	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-14/064/2010-115	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	03.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141109 Московская область, город Щелково, улица Талсинская		Жилая	43,60	3114304,00	26.07.2010	30.07.2010	30.09.2025	ежемесячно	20902,96	нет	нет	нет	0,64	3,75	1540046,77	2139991,82	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1204	КД	124867-КД-2010	30.07.2010	1250000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 13,25%, I2= MosPrime3M + 6,50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/229/2010-810	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	З	443084, Самарская область, город Самара, Промышленный район, улица Стара Загора,		Жилая	33,60	1772232,00	21.07.2010	30.07.2010	11.10.2020	ежемес ячно	18848,61	нет	нет	нет	1,63	6,37	1229626,83	956291,63	
1205	КД	124868-КД-2010	30.07.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	I1= 12,50%, I2= MosPrime3M + 5,75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-240	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	115563, город Москва, Борисовский пр.		Жилая	51,40	6218835,00	21.07.2010	30.07.2010	30.09.2017	ежемес ячно	28673,95	нет	нет	нет	3,80	10,39	1539213,43	726445,61	
1206	КД	124871-КД-2010	30.07.2010	1940000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	14,00	50-50-22/065/2010-354	04.08.2010	Управление Росреестра по Московской области	04.08.2010	Управление Росреестра по Московской области	К	З	140006, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Южная		Жилая	44,90	3125082,00	19.07.2010	30.07.2010	30.09.2020	ежемес ячно	30121,69	нет	нет	нет	1,56	6,06	1909780,81	1585004,40	

1917

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1207	КД	124876-КД-2010	30.07.2010	4320000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-269	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117303, город Москва, Болотниковская улица		Жилая	37,00	5414241,00	22.07.2010	30.07.2010	30.09.2020	ежемесячно	66427,26	нет	нет	нет	1,97	6,89	4234930,01	3405954,26	
1208	КД	124878-КД-2010	30.07.2010	1322000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	66-66-01/526/2010-501	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620010, Свердловская область, город Екатеринбург, переулок Угловой		Жилая	43,20	1653500,00	26.07.2010	30.07.2010	30.09.2025	ежемесячно	18051,92	нет	нет	нет	0,63	3,74	1313722,13	1864418,09	
1209	КД	124885-КД-2010	05.08.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	78-78-01/0441/2010-496	19.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	191119, город Санкт-Петербург, Константина Заслонова		Жилая	54,70	4546992,00	23.07.2010	05.08.2010	05.10.2017	ежемесячно	53638,93	нет	нет	нет	2,78	8,61	2722083,62	1569750,36	

1918

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1210	КД	124918-КД-2010	02.08.2010	1085000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени	52-52-11/067/2010-274	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	З	606025, Нижегородская область, город Дзержинск, улица Гайдара		Жилая	44,40	1356360,00	15.07.2010	02.08.2010	09.10.2030	ежемесячно	14067,16	нет	нет	нет	0,27	2,78	1082085,02	2239584,68	
1211	КД	124925-КД-2010	02.08.2010	1440000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	50-50-62/084/2010-238	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	142220, Московская область, город Серпухов, пл. 49-ой Армии		Жилая	60,10	2347566,00	28.07.2010	02.08.2010	02.10.2030	ежемесячно	14862,84	02.12.2010	6	08.12.2010	0,45	3,16	1433517,89	2074362,49	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уменьшаться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1212	КД	124934-КД-2010	02.08.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-50/034/2010-070	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143983, Московская область, город Железнодорожный, улица Свободы		Жилая	47,00	3562000,00	12.07.2010	02.08.2010	02.10.2035	ежемесячно	15153,38	нет		нет	нет		0,15	2,26	1298008,25	3182480,14	
1213	КД	124937-КД-2010	04.08.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.09 % годовых.	77-77-18/052/2010-594	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109383 город Москва, улица Полбина		Жилая	44,10	4685934,00	20.07.2010	04.08.2010	04.10.2030	ежемесячно	17545,22	нет		нет	нет		0,46	3,07	1692232,71	2448732,88	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1214	КД	124940-КД-2010	03.09.2010	2236000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-52/015/2010-176	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140180, Московская область, город Жуковский, улица Гагарина		Жилая	44,80	2795520,00	30.08.2010	03.09.2010	03.11.2030	ежемесячно	27400,06	нет	нет	нет	0,21	2,33	2231239,43	4263361,21	
1215	КД	124942-КД-2010	02.08.2010	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/052/2010-364	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107392 город Москва, Халтуринская улица		Жилая	34,80	5634206,00	12.07.2010	02.08.2010	02.10.2030	ежемесячно	57127,63	нет	нет	нет	0,27	2,57	4388222,57	9101143,28	
1216	КД	124948-КД-2010	06.08.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-847	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107553, город Москва, Большая Черкизовская улица		Жилая	42,50	5684715,00	28.07.2010	06.08.2010	06.10.2030	ежемесячно	32114,63	нет	нет	нет	0,34	2,90	2690959,64	4883295,86	

1921

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы, причитающейся кредитору, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1217	КД	124967-КД-2010	03.08.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-492	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105094, город Москва, улица Госпитальный Вал		Жилая	36,80	6006000,00	27.07.2010	03.08.2010	03.10.2020	ежемесячно	29215,69	нет	нет	нет	1,58	6,66	1869940,83	1518212,84	
1216	КД	124969-КД-2010	03.08.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/067/2010-228	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	41,00	4276700,00	28.07.2010	03.08.2010	03.10.2030	ежемесячно	40438,38	нет	нет	нет	0,31	2,93	3289722,42	6247008,93	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1219	КД	124973-КД-2010	04.08.2010	2880000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/084/2010-278	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142105 Московская область, город Подольск, улица В.Дубинина		Жилая	58,30	3671600,00	27.07.2010	04.08.2010	04.10.2020	ежемесячно	43427,21	нет		нет	нет	1,63	6,66	2833060,18	2203294,35	
1220	КД	124975-КД-2010	03.08.2010	2770000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/084/2010-251	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142701, Московская область, Ленинский район, город Видное, просп. Ленинского Комсомола		Жилая	44,90	3596000,00	26.07.2010	03.08.2010	03.10.2035	ежемесячно	33344,18	нет		нет	нет	0,14	2,23	2766165,69	7091412,08	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования и иных сумм, подлежащих уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1221	КД	124976-КД-2010	03.08.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/052/2010-467	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	125475, город Москва, Клинская улица		Жилая	60,60	8658911,00	26.07.2010	03.08.2010	03.10.2017	ежемесячно	19713,36	нет	нет	нет	3,04	10,01	1066585,48	510242,97	
1222	КД	124977-КД-2010	03.08.2010	3002000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г, применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-630	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	117393, город Москва, улица Гарибальди		Жилая	40,30	7586636,00	27.07.2010	03.08.2010	03.10.2025	ежемесячно	37982,57	нет	нет	нет	0,73	4,20	2980150,56	3702271,57	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1223	КД	124979-КД-2010	03.08.2010	2113000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-41/015/2010-398	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Спортивная		Жилая	34,10	3158800,00	27.07.2010	03.08.2010	03.10.2020	ежемесячно	31861,70	нет	нет	нет	1,63	6,70	2078561,16	1616514,15	
1224	КД	124980-КД-2010	03.08.2010	5550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-615	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125466, город Москва, Воротынская улица		Жилая	69,20	9587150,00	12.07.2010	03.08.2010	03.10.2025	ежемесячно	71136,37	нет	нет	нет	0,71	4,18	5510584,25	7004504,11	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1225	КД	124961-КД-2010	10.08.2010	3360000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-111	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121357, город Москва, Аминьевское шоссе		Жилая	34,50	5032509,00	30.07.2010	10.08.2010	10.10.2025	ежемесячно	43066,34	нет	нет	нет	0,71	4,00	3336137,50	4240565,76	
1226	КД	124996-КД-2010	04.08.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-35/050/2010-036	17.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198332, город Санкт-Петербург, улица Маршала Захарова		Жилая	64,60	4805000,00	27.07.2010	04.08.2010	04.10.2025	ежемесячно	22774,36	нет	нет	нет	0,73	4,17	1786899,06	2219882,68	
1227	КД	125010-КД-2010	03.08.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	52-52-01/296/2010-318	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	05.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603053, город Нижний Новгород,проспект Бусыгина		Жилая	37,30	1474244,00	27.07.2010	03.08.2010	09.10.2025	ежемесячно	13485,80	нет	нет	нет	0,64	3,49	993578,53	1380636,95	

1926

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до помещения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1228	КД	125018-КД-2010	04.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-32/006/2010-552	17.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.08.2010	К	З	195213, город Санкт-Петербург, Новочеркасский проспект		Жилая	41,70	2978798,00	23.07.2010	04.08.2010	04.10.2025	ежемесячно	28334,99	нет	нет	нет	0,58	3,57	1988397,40	3000348,45	
1229	КД	125020-КД-2010	21.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-648	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	117519, город Москва, Кировоградская улица		Жилая	50,50	7073500,00	10.09.2010	21.09.2010	21.11.2030	ежемесячно	17841,46	нет	нет	нет	0,23	2,01	1496533,16	2732354,09	
1230	КД	125023-КД-2010	04.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-608	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	123310, город Москва, Пятницкое шоссе		Жилая	34,40	4784730,00	28.07.2010	04.08.2010	04.10.2030	ежемесячно	23788,62	нет	нет	нет	0,34	2,94	1993303,42	3617251,42	

1927

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1231	КД	125025-КД-2010	05.08.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-740	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125315, город Москва, 1-й Амбулаторный пр.		Жилая	31,50	5185700,00	27.07.2010	05.08.2010	05.10.2020	ежемесячно	26611,17	нет	нет	нет	1,68	6,65	1769782,35	1316427,43	
1232	КД	125026-КД-2010	26.08.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	50-50-55/061/2010-003	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица Циолковского		Жилая	38,70	2811425,00	28.07.2010	26.08.2010	09.11.2020	ежемесячно	12393,56	нет	нет	нет	11,28	5,49	887203,92	562457,28	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сами платежи и размер каждого из них, либо прин погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должен учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1233	КД	125027-КД-2010	04.08.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-610	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127221, город Москва, пр. Шокальского		Жилая	37,60	5493000,00	29.07.2010	04.08.2010	04.10.2025	ежемесячно	38452,09	нет	нет	нет	0,71	4,15	2978694,20	3786219,17	
1234	КД	125028-КД-2010	06.08.2010	1099000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-20/072/2010-197	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143006, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Комсомольская		Жилая	34,10	3790100,00	02.08.2010	06.08.2010	06.10.2030	ежемесячно	14674,93	нет	нет	нет	0,25	2,47	1096273,60	2369081,72	
1235	КД	125057-КД-2010	05.08.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-64/008/2010-206	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	Московская область, город Дзержинский, площадь Дмитрия Донского		Жилая	31,00	3022469,00	30.07.2010	05.08.2010	05.10.2020	ежемесячно	14076,18	нет	нет	нет	27,95	8,47	936701,75	697696,31	

1929

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если дата уплаты такой суммы должна уточняться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1236	КД	125060-КД-2010	11.08.2010	3160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/072/2010-237	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143002, Московская область, город Одинцово, улица Молодежная		Жилая	44,00	4041700,00	19.07.2010	11.08.2010	11.10.2030	ежемесячно	38722,81	нет	нет	нет	0,31	2,78	3150158,45	5981986,73	
1237	КД	125066-КД-2010	09.08.2010	2570000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-029	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109117, город Москва, Жигулёвская улица		Жилая	85,70	12655968,00	27.07.2010	09.08.2010	09.10.2025	ежемесячно	32516,72	нет	нет	нет	0,73	4,04	2551294,79	3169501,03	

1930

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1238	КД	125070-КД-2010	05.08.2010	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.09 % годовых.	50-50-22/070/2010-244	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140002, Московская область, город Люберцы, улица Кирова		Жилая	41,50	4262673,00	28.07.2010	05.08.2010	05.10.2020	ежемесячно	45164,73	нет	нет	нет	5,35	6,96	3218040,38	2020872,73	
1239	КД	125072-КД-2010	10.08.2010	3338000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/060/2010-162	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141411, Московская область, город Химки, улица Зеленая		Жилая	41,70	4566942,00	05.07.2010	10.08.2010	10.10.2025	ежемесячно	45580,42	нет	нет	нет	0,63	3,92	3317066,74	4701174,92	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1240	КД	125073-КД-2010	05.08.2010	3840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	77-77-18/052/2010-660	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111020, город Москва, улица Госпитальный Вал		Жилая	36,70	5567700,00	02.08.2010	05.08.2010	05.10.2030	ежемесячно	39634,24	нет	нет	нет	0,45	3,10	3822714,37	5531633,29	
1241	КД	125086-КД-2010	05.08.2010	7000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-33/041/2010-017	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	199397, город Санкт-Петербург, улица Кораблестроителей		Жилая	96,40	10446680,00	03.08.2010	05.08.2010	05.10.2030	ежемесячно	89599,84	нет	нет	нет	0,28	2,86	6980478,69	14147629,78	
1242	КД	125093-КД-2010	06.08.2010	1219000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	66-66-01/568/2010-270	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620144, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Уктусская		Жилая	30,30	1659925,00	29.07.2010	06.08.2010	06.10.2025	ежемесячно	17480,34	нет	нет	нет	0,57	3,50	1212107,65	1865581,81	

1932

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1243	КД	125103-КД-2010	06.08.2010	2350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-887	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109369, город Москва, улица Перерва		Жилая	38,80	5347134,00	29.07.2010	06.08.2010	06.10.2020	ежемесячно	34742,36	нет	нет	нет	1,68	6,61	2310549,18	1718669,25	
1244	КД	125110-КД-2010	06.08.2010	3840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-10/064/2010-429	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141410, Московская область, город Химки, улица М.Рубцовой		Жилая	50,90	5487128,00	28.07.2010	06.08.2010	06.10.2025	ежемесячно	51785,46	15.10.2010	5	20.10.2010	0,64	3,57	3815341,61	5301651,43	
1245	КД	125121-КД-2010	11.08.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.09 % годовых.	77-77-18/054/2010-281	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125252, город Москва, 3-я Песчаная улица		Жилая	69,00	13065164,00	26.07.2010	11.08.2010	11.10.2030	ежемесячно	51603,59	нет	нет	нет	0,46	2,93	4977155,04	7202154,57	

1933

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1246	КД	125124-КД-2010	06.08.2010	2450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-850	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107076, город Москва, Краснобогатырская улица		Жилая	20,40	3467700,00	15.07.2010	06.08.2010	06.10.2025	ежемесячно	31808,80	нет	нет	нет	0,69	4,09	2433023,86	3163031,44	
1247	КД	125128-КД-2010	06.08.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/069/2010-213	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	39,60	4418766,00	02.08.2010	06.08.2010	06.10.2030	ежемесячно	35839,94	нет	нет	нет	0,28	2,84	2792191,46	5659047,20	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1248	КД	125129-КД-2010	06.08.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-890	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117405, город Москва, Варшавское шоссе		Жилая	75,10	9786732,00	21.07.2010	06.08.2010	06.10.2020	ежемесячно	23654,37	нет		нет	нет	1,68	6,61	1573139,88	1170158,12	
1249	КД	125131-КД-2010	06.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/058/2010-160	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142103, Московская область, город Подольск, улица Подольская		Жилая	40,60	3271300,00	30.07.2010	06.08.2010	06.10.2025	ежемесячно	25634,73	нет		нет	нет	0,71	4,10	1985796,12	2524144,82	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо прин погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1250	КД	125134-КД-2010	12.08.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/066/2010-211	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141410 Московская область, город Химки, улица М. Рубцовой		Жилая	37,70	4204379,00	30.07.2010	12.08.2010	12.10.2020	ежемесячно	41807,01	нет	нет	нет	1,65	6,34	2753683,32	2094813,45	
1251	КД	125136-КД-2010	06.08.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-14/061/2010-372	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141103, Московская область, город Щелково-3, улица Ленина		Жилая	82,00	4531139,00	23.07.2010	06.08.2010	06.10.2017	ежемесячно	25850,85	нет	нет	нет	2,92	9,74	1359081,35	708628,34	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1252	КД	125138-КД-2010	09.08.2010	2072400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/063/2010-192	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140054, Московская область, город Котельники, улица Кузьминская		Жилая	40,40	3454000,00	29.07.2010	09.08.2010	09.10.2020	ежемесячно	30943,16	нет	нет	нет	1,65	6,47	2038119,05	1550461,20	
1253	КД	125140-КД-2010	06.08.2010	1009000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	66-66-01/591/2010-070	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620057, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Таганская		Жилая	60,60	2110000,00	20.07.2010	06.08.2010	16.10.2020	ежемесячно	16278,70	нет	нет	нет	1,11	5,23	997758,67	906188,89	
1254	КД	125144-КД-2010	06.08.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	74-74-01/343/2010-297	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	10.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454000, город Челябинск, улица Барбюса		Жилая	44,30	1240000,00	29.07.2010	06.08.2010	06.10.2025	ежемесячно	12972,26	15.09.2010	26	11.10.2010	0,63	3,55	944051,44	1339784,73	
																							15.10.2010	7	22.10.2010					

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается по частям, уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1255	КД	125145-КД-2010	10.08.2010	4200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-113	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129343, город Москва, Берингов пр.		Жилая	50,80	7596000,00	30.07.2010	10.08.2010	10.10.2017	ежемесячно	75836,56	нет	нет	нет	3,01	9,57	4073636,95	1992331,96	
1256	КД	125182-КД-2010	09.08.2010	2160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/069/2010-324	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141014, Московская область, город Мытищи, улица 1-я Крестьянская		Жилая	46,00	4346772,00	03.08.2010	09.08.2010	09.10.2030	ежемесячно	26079,29	нет	нет	нет	0,32	2,83	2153024,03	3997561,46	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не является учитываемым при определении размера имущества, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1257	КД	125187-КД-2010	09.08.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/089/2010-021	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141107 Московская область, город Щёлково, улица Неделина		Жилая	41,10	2568917,00	31.07.2010	09.08.2010	09.10.2025	ежемесячно	13917,66	нет	нет	нет	0,73	4,04	1091993,89	1356596,61	
1258	КД	125191-КД-2010	09.08.2010	1594000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-44/012/2010-043	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141191, Московская область, город Фрязино, улица Горького		Жилая	42,10	2507981,00	02.08.2010	09.08.2010	09.10.2030	ежемесячно	20403,16	нет	нет	нет	0,28	2,45	1589569,99	3228033,90	
1259	КД	125193-КД-2010	09.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/067/2010-087	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141407, Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	76,00	6532000,00	04.08.2010	09.08.2010	09.10.2025	ежемесячно	32457,96	нет	нет	нет	0,69	4,01	2482677,40	3227582,80	

1939

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1260	КД	125194-КД-2010	09.08.2010	1190000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-021	25.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111673, город Москва, Новокосинская улица		Жилая	55,50	6569664,00	16.07.2010	09.08.2010	09.10.2030	ежемесячно	14154,23	нет	нет	нет	0,34	2,84	1186015,53	2152263,55	
1261	КД	125199-КД-2010	27.08.2010	1536000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-46/044/2010-004	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	144004, Московская область, город Электросталь, просп. Южный		Жилая	43,10	2299668,00	19.08.2010	27.08.2010	27.10.2025	ежемесячно	19687,47	нет	нет	нет	0,71	3,54	1525091,43	1938544,27	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1262	КД	125227-КД-2010	10.08.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-48/017/2010-359	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Гагарина		Жилая	42,50	3890400,00	02.08.2010	10.08.2010	10.10.2030	ежемесячно	14273,17	нет	нет	нет	0,34	2,63	1195982,05	2170352,67	
1263	КД	125229-КД-2010	10.08.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/084/2010-436	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142115, Московская область, городской округ Подольск, город Подольск, улица Молодежная		Жилая	43,80	2649287,00	28.07.2010	10.08.2010	10.10.2025	ежемесячно	19226,05	нет	нет	нет	0,71	4,00	1489347,08	1893107,68	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1264	КД	125231-КД-2010	13.08.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/091/2010-130	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	143582, Московская область, Истринский район, с/пос. Обушковское, дер. Воронино, Университетская аллея		Жилая	38,30	3389205,00	05.08.2010	13.08.2010	13.10.2030	ежемесячно	29409,73	нет	нет	нет	0,31	2,75	2392525,40	4543280,16	
1265	КД	125233-КД-2010	10.08.2010	1310000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/066/2010-179	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	141421, Московская область, городской округ Химки, город Химки, микрорайон Фирсановка, улица Московская		Жилая	34,10	2289152,00	02.08.2010	10.08.2010	10.10.2025	ежемесячно	16790,75	нет	нет	нет	0,71	4,00	1300696,45	1653314,17	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1266	КД	125255-КД-2010	17.08.2010	1123600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-779	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117628, город Москва, улица Знаменские Садки		Жилая	39,00	5819235,00	10.08.2010	17.08.2010	17.10.2025	ежемесячно	14216,26	нет	нет	нет	0,73	3,82	1115422,11	1385700,69	
1267	КД	125262-КД-2010	11.08.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/091/2010-008	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142502, Московская область, город Павловский Посад, улица Большая Покровская		Жилая	75,20	2754776,00	03.08.2010	11.08.2010	19.10.2017	ежемесячно	17921,24	04.10.2010	3	07.10.2010	3,04	9,04	969623,15	463857,06	
1268	КД	125265-КД-2010	11.08.2010	1950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	47-47-14/015/2010-092	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ленинградской области	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ленинградской области	К	3	188650, Ленинградская область, Всеволожский район, город Сертолово, микрорайон Сертолово-1, улица Молодежная		Жилая	32,20	2601000,00	08.07.2010	11.08.2010	11.10.2025	ежемесячно	27962,81	нет	нет	нет	0,57	3,37	1938974,50	2984317,71	

1943

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться в при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1269	КД	125273-КД-2010	11.08.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-272	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121351, город Москва, улица Ивана Франко		Жилая	40,50	5353250,00	04.08.2010	11.08.2010	11.10.2025	ежемесячно	29298,31	нет	нет	нет	0,66	3,92	2185494,37	2968701,47	
1270	КД	125276-КД-2010	16.08.2010	1162000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-12/067/2010-263	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	42,20	2906000,00	04.08.2010	16.08.2010	25.10.2020	ежемесячно	17867,70	нет	нет	нет	1,20	4,93	1148073,20	941832,38	
1271	КД	125278-КД-2010	11.08.2010	1649000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	77-77-18/054/2010-245	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, Совхозная улица		Жилая	34,20	4455508,00	02.08.2010	11.08.2010	11.10.2017	ежемесячно	30448,61	нет	нет	нет	2,92	8,34	1600817,25	835425,97	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или порядок ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или основной суммы подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1272	КД	125279-КД-2010	11.08.2010	4240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 8.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-249	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115477, город Москва, Пролетарский просп.		Жилая	37,10	5308000,00	02.08.2010	11.08.2010	11.10.2035	ежемесячно	54307,22	нет	нет	нет	0,11	2,08	4235242,57	11813871,67	
1273	КД	1253	03.09.2008	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	56-56-01/143/2008-459	08.09.2008	УФРС по Оренбургской области	08.09.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460050, г. Оренбург, улица Родимцева		Жилая	31,90	1506100,00	27.08.2008	25.09.2008	03.11.2023	ежемесячно	14361,63	нет	нет	нет	6,05	23,23	1080465,65	1100802,47	
1274	КД	125307-КД-2010	12.08.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-14/071/2010-005	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141109, Московская область, город Щелково, улица Космодемьянская		Жилая	57,80	3923900,00	29.07.2010	12.08.2010	12.10.2025	ежемесячно	29479,94	нет	нет	нет	0,71	3,94	2283665,54	2902766,37	

1945

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или срок, в течение которого сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1275	КД	125313-КД-2010	12.08.2010	4100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-373	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105082, город Москва, улица Бакунинская		Жилая	51,30	8922968,00	05.08.2010	12.08.2010	12.10.2025	ежемесячно	51874,93	нет	нет	нет	0,73	3,96	4070158,98	5056399,85	
1276	КД	125318-КД-2010	12.08.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-24/033/2010-545	13.08.2010	Управление Росреестра по Московской области	13.08.2010	Управление Росреестра по Московской области	К	3	142621, Московская область, Орехово-Зуевский район, городское поселение Куровское, город Куровское, улица Новинское шоссе		Жилая	48,70	2362000,00	16.07.2010	12.08.2010	12.10.2020	ежемесячно	26651,43	нет	нет	нет	1,54	6,25	1673898,73	1416818,58	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если это сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1277	КД	125319-КД-2010	12.08.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.25%, I2= MosPrime3M + 4.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-406	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115597, город Москва, Ясеневая улица		Жилая	35,20	5049228,00	04.08.2010	12.08.2010	12.10.2025	ежемесячно	35722,68	нет	нет	нет	0,86	4,07	3073297,44	3212180,32	
1278	КД	125321-КД-2010	12.08.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-379	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107564, город Москва, улица 1-я Мясниковская		Жилая	63,80	7568147,00	04.08.2010	12.08.2010	12.10.2020	ежемесячно	23065,02	нет	нет	нет	1,58	6,29	1476269,06	1198588,86	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1279	КД	125326-КД-2010	12.08.2010	3314000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-420	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109544, город Москва, Новорогожская улица		Жилая	30,10	5035008,00	06.08.2010	12.08.2010	12.10.2035	ежемесячно	41804,94	нет	нет	нет	0,12	2,07	3310077,47	9045532,80	
1280	КД	125329-КД-2010	20.09.2010	12560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/057/2010-539	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109028, город Москва, Певческий пер.		Жилая	68,90	15835100,00	07.09.2010	20.09.2010	20.11.2020	ежемесячно	163304,20	нет	нет	нет	6,91	4,92	11691773,95	7414098,65	
1281	КД	125330-КД-2010	12.08.2010	1179000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	54-54/01/373/2010-628	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630001, Российская Федерация, город Новосибирск, Заельцовский район, улица Дуси Ковальчук		Жилая	32,90	1781000,00	27.07.2010	12.08.2010	12.10.2020	ежемесячно	18305,91	нет	нет	нет	1,56	5,51	1160634,84	963258,34	

1948

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1282	КД	125368-КД-2010	13.08.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-11/071/2010-426	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143409, Московская область, город Красногорск, улица Железнодорожная		Жилая	29,60	3291500,00	09.08.2010	13.08.2010	13.10.2020	ежемесячно	17740,78	нет	нет	нет	1,68	6,32	1179854,90	877618,29	
1283	КД	125371-КД-2010	13.08.2010	1021000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	78-78-36/009/2010-202	27.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192286, город Санкт-Петербург, Альпийский переулок		Жилая	29,10	2385000,00	09.08.2010	13.08.2010	13.10.2025	ежемесячно	14289,78	нет	нет	нет	0,60	3,34	1014923,43	1500943,72	
1284	КД	125377-КД-2010	13.08.2010	1420000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	54-54-11/087/2010-879	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	17.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630088, Российская Федерация, город Новосибирск, Кировский район, улица Петухова		Жилая	54,90	2400269,00	05.08.2010	13.08.2010	13.10.2025	ежемесячно	20117,85	нет	нет	нет	0,58	3,33	1411762,12	2130243,71	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если такая сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1285	КД	125396-КД-2010	16.08.2010	1570000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/362/2010-153	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454019, город Челябинск, улица Трашутина		Жилая	79,40	2130000,00	11.08.2010	16.08.2010	20.10.2020	ежемесячно	24141,39	нет	нет	нет	1,58	5,95	1545161,61	1254522,69	
1286	КД	125399-КД-2010	26.08.2010	2915000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/055/2010-579	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111141, город Москва, Перовская улица		Жилая	56,80	6607900,00	06.08.2010	26.08.2010	26.10.2030	ежемесячно	30088,29	нет	нет	нет	0,46	2,63	2901633,22	4196464,40	

1950

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
1287	КД	125410-КД-2010	19.08.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/091/2010-425	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142700, Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Центральная		Жилая	51,30	5176563,00	04.08.2010	19.08.2010	19.10.2025	ежемесячно	15182,91	нет	нет	нет	0,73	3,77	1191266,03	1479920,56	
1288	КД	125412-КД-2010	16.08.2010	3120000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-20/071/2010-383	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143003, Московская область, город Одинцово, улица Северная		Жилая	44,50	3940973,00	05.08.2010	16.08.2010	16.10.2025	ежемесячно	42603,63	нет	нет	нет	0,49	3,27	3104797,29	4432124,63	
1289	КД	125417-КД-2010	16.08.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-119	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109382, город Москва, улица Судакова		Жилая	56,40	6518879,00	02.08.2010	16.08.2010	16.10.2017	ежемесячно	26881,86	02.09.2010	1	03.09.2010	3,04	9,22	1454434,72	695785,59	

1951

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																								02.11.2010	1	03.11.2010					
1290	КД	125419-КД-2010	16.08.2010	2750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/069/2010-414	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	19.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, проспект Новомытищинский		Жилая	38,30	3698440,00	02.08.2010	16.08.2010	16.10.2030	ежемесячно	35704,77	нет		нет		нет	0,27	2,65	2742611,85	5676382,75	
1291	КД	125433-КД-2010	17.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	54-54-01/439/2010-794	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630132, Российская Федерация, Новосибирская обл., город Новосибирск, улица Железнодорожная		Жилая	59,90	2789602,00	19.07.2010	17.08.2010	17.10.2025	ежемесячно	22608,09	нет		нет		нет	17,59	4,26	1648143,92	2352911,45	

1952

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1292	КД	125448-КД-2010	17.08.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 12.75%, i2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2015г применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки i2 не может быть менее 11.00%, в этом случае i2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение i2 не может быть более 18.00%, в этом случае i2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-766	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	141420, город Москва, Южнобутовская улица		Жилая	38,90	4952098,00	09.08.2010	17.08.2010	17.10.2020	ежемесячно	25132,77	нет	нет	нет	1,68	6,15	1671461,11	1243292,78	
1293	КД	125451-КД-2010	17.08.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 13.25%, i2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2015г применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки i2 не может быть менее 11.00%, в этом случае i2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение i2 не может быть более 20.00%, в этом случае i2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/067/2010-160	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141420, Московская область, город Химки, мкр. Сходня, пр. Юбилейный		Жилая	76,80	4958000,00	10.08.2010	17.08.2010	17.10.2030	ежемесячно	17841,46	нет	нет	нет	0,34	2,69	1494977,58	2712943,18	
1294	КД	125458-КД-2010	17.08.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-62/089/2010-217	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140013, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Л. Толстого		Жилая	26,80	2797496,00	09.08.2010	17.08.2010	17.10.2025	ежемесячно	16795,05	нет	нет	нет	0,47	3,22	1194422,51	1776620,73	

1953

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государствен-ная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования, сумма процентов, сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1295	КД	125466-КД-2010	17.08.2010	2173300,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-41/019/2010-370	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Текстильная		Жилая	45,00	3099015,00	12.08.2010	17.08.2010	17.10.2025	ежемесячно	29676,43	нет	нет	нет	0,49	3,24	2162710,24	3087288,39	
1296	КД	125468-КД-2010	17.08.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-270	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123458, город Москва, улица Твардовского		Жилая	38,20	6004467,00	06.08.2010	17.08.2010	17.10.2030	ежемесячно	17841,46	нет	нет	нет	0,34	2,69	1494977,58	2712943,18	
1297	КД	125469-КД-2010	17.08.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/091/2010-186	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140600, Московская область, город Зарайск, м-н - 1		Жилая	60,20	2065944,00	02.08.2010	17.08.2010	17.10.2020	ежемесячно	21948,24	нет	нет	нет	1,16	5,24	1383702,04	1183432,89	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты платежей, их размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1298	КД	125500-КД-2010	18.08.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.50 % годовых.	54-54-01/443/2010-352	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630005, Российская Федерация, город Новосибирск, Центральный район, улица Демьяна Бедного		Жилая	54,20	3012588,00	06.08.2010	18.08.2010	19.10.2020	ежемесячно	26713,13	нет	нет	нет	1,81	6,16	1865686,77	1232467,26	
1299	КД	125522-КД-2010	18.08.2010	3160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-12/077/2010-189	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141021, Московская область, город Мытищи, улица Летная		Жилая	46,10	4067637,00	09.08.2010	18.08.2010	18.10.2025	ежемесячно	45314,09	нет	нет	нет	0,44	3,17	3145993,09	4869692,85	
1300	КД	125524-КД-2010	18.08.2010	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени	77-77-18/054/2010-874	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117041, город Москва, улица Адмирала Лазарева		Жилая	33,60	4502938,00	10.08.2010	18.08.2010	18.10.2025	ежемесячно	14550,28	нет	нет	нет	0,73	3,80	1141629,97	1418260,40	

1955

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1301	КД	125526-КД-2010	18.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-46/037/2010-408	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	К	3	144000, Московская область, город Электросталь, просп. Ленина		Жилая	58,50	2748200,00	11.08.2010	18.08.2010	18.10.2030	ежемесячно	27450,67	нет		нет	нет	0,19	2,23	1996131,86	4502472,62	
1302	КД	125532-КД-2010	30.09.2010	3640900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл. применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-540	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.10.2010	К	3	107564, город Москва, Краснобогатырская улица		Жилая	34,30	5202000,00	24.09.2010	30.09.2010	30.11.2020	ежемесячно	54900,74	04.10.2010	8	12.10.2010	1,20	4,20	3597312,13	2826562,48	
1303	КД	125534-КД-2010	18.08.2010	8900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/054/2010-856	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.09.2010	К	3	119333, город Москва, Университетский просп.		Жилая	57,70	14889120,00	10.08.2010	18.08.2010	18.10.2020	ежемесячно	98839,60	нет		нет	нет	20,87	7,32	7042437,79	4422526,42	

1956

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1304	КД	125537-КД-2010	18.08.2010	2320000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/091/2010-267	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142108, Московская область, город Подольск, улица Циолковского		Жилая	41,50	2921788,00	11.08.2010	18.08.2010	18.10.2025	ежемесячно	30896,40	нет	нет	нет	0,66	3,74	2304703,15	3130630,41	
1305	КД	125539-КД-2010	18.08.2010	2977000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-11/086/2010-123	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143433, Московская область, Красногорский район, поселок Нахабино, улица Школьная		Жилая	52,40	4104679,00	12.08.2010	18.08.2010	18.10.2020	ежемесячно	44889,86	нет	нет	нет	1,63	6,07	2928479,22	2277502,84	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы, которая или по которой эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1306	КД	125548-КД-2010	18.08.2010	3720000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/018/2010-190	31.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	31.08.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	192071, город Санкт-Петербург, улица Бухарестская		Жилая	59,90	4655000,00	12.08.2010	18.08.2010	18.10.2020	ежемесячно	56093,48	нет	нет	нет	1,63	6,07	3659369,40	2845921,81	
1307	КД	125562-КД-2010	19.08.2010	2380000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/063/2010-354	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	23.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	140007, Московская область, город Люберцы, улица Черемухина		Жилая	36,10	3458498,00	12.08.2010	19.08.2010	19.10.2025	ежемесячно	30505,33	нет	нет	нет	0,71	3,76	2363097,37	3003731,83	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1308	КД	125571-КД-2010	19.08.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/340/2010-665	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443031, Самарская область, город Самара, Промышленный район, улица Демократическая		Жилая	55,90	2531224,00	11.08.2010	19.08.2010	19.10.2020	ежемесячно	16262,38	нет	нет	нет	1,68	6,07	1081533,67	804483,63	
1309	КД	125573-КД-2010	19.08.2010	2550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/055/2010-038	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107392, город Москва, улица Верхние Поля		Жилая	38,30	5215556,00	28.07.2010	19.08.2010	19.10.2020	ежемесячно	32559,41	нет	нет	нет	9,04	6,50	2319486,58	1456450,68	
1310	КД	125577-КД-2010	19.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-12/067/2010-299	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	40,30	3460100,00	06.08.2010	19.08.2010	19.10.2020	ежемесячно	39193,28	нет	нет	нет	1,16	5,15	2470896,52	2113273,80	

1959

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1311	КД	125613-КД-2010	20.08.2010	3440500,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/055/2010-121	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109382, город Москва, Новороссийская улица		Жилая	77,20	10219427,00	04.08.2010	20.08.2010	20.10.2025	ежемесячно	45818,56	нет	нет	нет	0,51	3,19	3422928,82	4683080,37	
1312	КД	125618-КД-2010	20.08.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/055/2010-137	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125362, город Москва, улица Свободы		Жилая	61,20	6914927,00	17.08.2010	20.08.2010	20.10.2030	ежемесячно	32575,83	нет	нет	нет	10,24	2,91	3141469,51	4542984,51	
1313	КД	125621-КД-2010	20.08.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-37/018/2010-170	03.09.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.09.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195252, город Санкт-Петербург, проспект Науки		Жилая	48,90	3241777,00	29.07.2010	20.08.2010	20.10.2030	ежемесячно	20479,96	нет	нет	нет	0,28	2,58	1595538,00	3233747,96	

1960

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1314	КД	125626-КД-2010	20.08.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	77-77-18/055/2010-110	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109378, город Москва, улица Академика Скрябина		Жилая	74,50	9540545,00	12.08.2010	20.08.2010	20.10.2017	ежемесячно	24722,50	нет	нет	нет	2,12	7,61	1272499,54	729518,57	
1315	КД	125628-КД-2010	20.08.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-22/063/2010-392	25.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	25.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140000, Московская область, город Люберцы, улица Л. Толстого		Жилая	36,60	3259000,00	09.08.2010	20.08.2010	20.10.2025	ежемесячно	24352,99	нет	нет	нет	0,55	3,22	1889592,21	2419072,74	
1316	КД	125636-КД-2010	26.08.2010	958900,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	54-54-01/477/2010-522	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630017, Российская Федерация, Новосибирская область, город Новосибирск, Октябрьский район, улица Бориса Богаткова		Жилая	42,20	1621764,00	29.07.2010	26.08.2010	26.10.2025	ежемесячно	13585,21	нет	нет	нет	0,45	2,98	954547,49	1448623,12	
1317	КД	125643-КД-2010	20.08.2010	3750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-130	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109382, город Москва, Совхозная улица		Жилая	50,50	6534000,00	13.08.2010	20.08.2010	20.10.2025	ежемесячно	49312,02	нет	нет	нет	0,68	3,70	3724651,61	4950547,27	
1318	КД	125658-КД-2010	23.08.2010	2483000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-15/066/2010-287	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143910, Московская область, город Балашиха, улица 40 лет Победы		Жилая	43,10	3104667,00	09.08.2010	23.08.2010	23.10.2025	ежемесячно	33905,39	нет	нет	нет	0,49	3,09	2470901,17	3527231,97	

1961

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1319	КД	125687-КД-2010	23.08.2010	1680000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-40/002/2010-410	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	08.09.2010	К	3	193312, город Санкт-Петербург, улица Чудновского		Жилая	39,00	3012711,00	17.08.2010	23.08.2010	23.10.2025	ежемесячно	23801,40	нет	нет	нет	0,45	3,05	1672374,35	2537993,54	
1320	КД	125708-КД	10.09.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	27-27-01/095/2008-045	12.09.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	12.09.2008	К	3	680030, г. Хабаровск, ул.Мухина		Жилая	61,40	3853968,00	06.09.2008	01.12.2008	17.11.2028	ежемесячно	35147,27	04.05.2010	1	05.05.2010	2,74	16,24	2917957,83	4565912,18	
1321	КД	125719-КД-2010	24.08.2010	1885000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	50-50-48/021/2010-124	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	26.08.2010	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, просп. Мира		Жилая	30,90	3221000,00	11.08.2010	24.08.2010	24.10.2030	ежемесячно	19456,75	нет	нет	нет	0,46	2,67	1876356,30	2713665,73	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1322	КД	125720-КД-2010	24.08.2010	4117100,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,00%, I2= MosPrime3M + 6,25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-345	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123308, город Москва, Карамышевская наб.		Жилая	56,80	8954080,00	13.08.2010	24.08.2010	24.10.2025	ежемесячно	52091,29	нет	нет	нет	0,73	3,64	4087134,51	5077487,38	
1323	КД	125732-КД-2010	24.08.2010	1078300,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	54-54-01/390/2010-646	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630133, Российская Федерация, Новосибирская область, г.Новосибирск, ул.В.Высоцкого		Жилая	32,40	1547040,00	12.08.2010	24.08.2010	24.10.2030	ежемесячно	14598,90	нет	нет	нет	0,20	2,13	1076145,34	2380142,39	
1324	КД	125734-КД-2010	24.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,50%, I2= MosPrime3M + 6,25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	66-66-01/624/2010-270	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620026, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Восточная		Жилая	61,50	3793874,00	10.08.2010	24.08.2010	24.10.2020	ежемесячно	38068,57	нет	нет	нет	1,61	5,80	2459854,49	1955009,01	

1963

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, предусмотренных ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1325	КД	125746-КД-2010	24.08.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-09/089/2010-211	28.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.08.2010	К	3	141551, Московская область, Солнечногорский район, пос. Андреевка		Жилая	44,00	3909069,00	01.07.2010	24.08.2010	02.11.2020	ежемесячно	42026,78	нет	нет	нет	1,31	4,68	2862105,57	2053842,63	
1326	КД	125761-КД-2010	25.08.2010	2689000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/078/2010-148	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140013, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, просп. Победы		Жилая	37,20	3362089,00	17.08.2010	25.08.2010	25.10.2025	ежемесячно	36718,32	нет	нет	нет	0,63	3,53	2672136,75	3787135,46	
1327	КД	125763-КД-2010	25.08.2010	1665000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-50/030/2010-213	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	38,30	3342000,00	12.08.2010	25.08.2010	25.10.2020	ежемесячно	25851,86	нет	нет	нет	1,56	5,73	1639049,66	1358971,64	

1964

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении лиц, имеющих право участвовать в собрании владельцев ипотечных ценных бумаг в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1328	КД	125764-КД-2010	25.08.2010	1520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	54-54-01/020/2010-454	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	31.08.2010	К	3	630082, город Новосибирск, Заельцовский район, улица Дачная		Жилая	41,60	1957589,00	19.08.2010	25.08.2010	25.10.2025	ежемесячно	21796,65	нет	нет	нет	0,44	2,99	1513262,50	2342384,36	
1329	КД	125766-КД-2010	25.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-50/032/2010-147	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	38,50	3304648,00	17.08.2010	25.08.2010	25.10.2030	ежемесячно	30635,13	нет	нет	нет	0,31	2,52	2492213,98	4732588,95	
1330	КД	125785-КД-2010	25.08.2010	3819000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	78-78-39/004/2010-075	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	194354, город Санкт-Петербург, проспект Луначарского		Жилая	116,70	8990000,00	17.08.2010	25.08.2010	25.10.2030	ежемесячно	48883,11	нет	нет	нет	0,23	2,14	3810305,93	7765064,88	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1331	КД	125814-КД-2010	01.10.2010	4070500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-672	11.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115404, город Москва, улица Бирюлёвская		Жилая	50,20	5198797,00	21.07.2010	01.10.2010	01.12.2030	ежемесячно	49880,13	нет	нет	нет	0,21	1,80	4061833,63	7761173,61	
1332	КД	125819-КД-2010	26.08.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-50/025/2010-359	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143986, Московская область, город Железнодорожный, улица Юбилейная		Жилая	34,00	3191813,00	19.08.2010	26.08.2010	26.10.2025	ежемесячно	24274,43	нет	нет	нет	0,50	3,02	1791020,40	2503414,31	
1333	КД	125823-КД-2010	27.08.2010	2485000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-659	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127276, город Москва, Большая Марфинская улица		Жилая	53,80	8746700,00	16.08.2010	27.08.2010	27.10.2020	ежемесячно	36738,19	нет	нет	нет	1,68	5,73	2443282,88	1817402,24	

1966

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, не соответствует с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1334	КД	125827-КД-2010	26.08.2010	2670000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/060/2010-183	01.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	01.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, городской округ Подольск, город Подольск, улица Тепличная		Жилая	50,20	3605063,00	17.08.2010	26.08.2010	26.10.2035	ежемесячно	32140,42	нет	нет	нет	0,14	1,90	2666304,10	6835401,83	
1335	КД	125831-КД-2010	26.08.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-57/046/2010-194	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140407, Московская область, городской округ Коломна, город Коломна, улица Гагарина		Жилая	44,10	1802000,00	17.08.2010	26.08.2010	26.10.2025	ежемесячно	14834,38	нет	нет	нет	0,64	3,52	1092926,23	1516702,78	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1336	КД	125834-КД-2010	26.08.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/079/2010-186	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	140006, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Строителей		Жилая	45,50	3031665,00	20.08.2010	26.08.2010	26.10.2030	ежемесячно	29409,73	нет	нет	нет	0,31	2,50	2392525,40	4543280,10	
1337	КД	125842-КД-2010	07.09.2010	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-498	14.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	117342, город Москва, улица Островитянова		Жилая	41,90	7120209,00	02.09.2010	07.09.2010	07.11.2025	ежемесячно	49987,72	нет	нет	нет	0,51	3,22	3880065,77	4968495,39	
1338	КД	125847-КД-2010	26.08.2010	1219000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	54-54-11/085/2010-572	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	31.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	З	630096, Российская Федерация,Новосибирская область, город Новосибирск, Ленинский район, улица Широкая		Жилая	43,00	1716730,00	20.08.2010	26.08.2010	26.10.2025	ежемесячно	12533,05	нет	нет	нет	28,61	4,05	870217,90	1358789,15	

1968

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, а соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1339	КД	125850-КД-2010	26.08.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	78-78-38/060/2010-076	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197373, город Санкт-Петербург, проспект Авиаконструкторов		Жилая	55,50	4349766,00	18.08.2010	26.08.2010	26.10.2020	ежемесячно	17578,82	нет	нет	нет	1,13	4,83	1087563,62	968467,34	
1340	КД	125864-КД-2010	26.08.2010	1225000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/499/2010-063	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603074, город Нижний Новгород, улица Шаляпина		Жилая	43,20	1781892,00	18.08.2010	26.08.2010	27.11.2025	ежемесячно	16520,10	нет	нет	нет	0,46	2,65	1219372,13	1704968,76	
1341	КД	125867-КД-2010	27.08.2010	1002000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	66-66-01/637/2010-047	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620017, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Баумана		Жилая	30,90	1614000,00	20.08.2010	27.08.2010	27.10.2030	ежемесячно	12825,58	нет	нет	нет	0,23	2,10	999718,91	2037334,16	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или порядок ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если это сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1342	КД	125881-КД-2010	31.08.2010	4350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-080	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129327, город Москва, Чукотский пр.		Жилая	58,20	8864700,00	23.08.2010	31.08.2010	31.10.2025	ежемесячно	57930,75	нет	нет	нет	0,66	3,40	4321318,40	5869932,07	
1343	КД	125883-КД-2010	27.08.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-62/096/2010-094	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140121, Московская область, Раменский район, пос. Ильинский, улица Островского		Жилая	44,60	2577600,00	21.06.2010	27.08.2010	27.10.2025	ежемесячно	25811,83	нет	нет	нет	0,44	2,94	1792021,36	2773872,22	
1344	КД	125886-КД-2010	27.08.2010	7104000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/055/2010-668	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125040, город Москва, улица Правды		Жилая	52,20	8881099,00	26.07.2010	27.08.2010	27.10.2020	ежемесячно	97857,61	нет	нет	нет	1,86	5,85	6971947,07	4377603,95	

1970

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эти суммы должны уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1345	КД	125887-КД-2010	27.08.2010	4638000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-643	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111539, город Москва, Вешняковская улица		Жилая	58,60	6304505,00	18.08.2010	27.08.2010	27.10.2025	ежемесячно	63331,93	нет	нет	нет	0,63	3,48	4608914,19	6532070,64	
1346	КД	125891-КД-2010	27.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/089/2010-401	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141002, Московская область, город Мытищи, улица Институтская		Жилая	67,70	4696552,00	20.07.2010	27.08.2010	27.10.2020	ежемесячно	30753,36	нет	нет	нет	1,58	5,66	1968358,75	1598118,49	
1347	КД	125894-КД-2010	27.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,75	50-50-62/096/2010-109	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142118, Московская область, город Подольск, улица Свердлова		Жилая	60,00	4039560,00	06.08.2010	27.08.2010	27.10.2035	ежемесячно	33482,24	нет	нет	нет	0,09	1,57	2497690,91	7426761,78	

1971

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иная информация о сумме, подлежащей уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1348	КД	125910-КД-2010	27.08.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.25 % годовых.	78-78-34/044/2010-047	10.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	10.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	196211,город Санкт-Петербург, проспект Космонавтов		Жилая	68,50	5848363,00	19.08.2010	27.08.2010	27.10.2020	ежемесячно	36902,12	нет	нет	нет	13,18	6,44	2604596,88	1679966,32	
1349	КД	125914-КД-2010	02.09.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	78-78-41/021/2010-232	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	198152, город Санкт-Петербург, улица Краснопутиловская		Жилая	49,00	3020000,00	17.08.2010	02.09.2010	02.11.2020	ежемесячно	13775,00	нет	нет	нет	1,37	5,53	986274,94	625494,39	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1350	КД	125927-КД-2010	30.08.2010	3800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-818	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129336, город Москва, Челюскинская улица		Жилая	63,70	7842680,00	18.08.2010	30.08.2010	30.10.2025	ежемесячно	48705,98	нет	нет	нет	0,71	3,46	3773012,65	4795877,83	
1351	КД	125929-КД-2010	27.08.2010	1485000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	47-47-12/051/2010-493	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ленинградской области	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ленинградской области	К	3	188684, Ленинградская область, Всеволожский район, городской поселок Дубровка, улица Пионерская		Жилая	30,70	1857080,00	23.08.2010	27.08.2010	27.10.2035	ежемесячно	19020,33	нет	нет	нет	0,10	1,59	1483454,72	4156288,38	
1352	КД	125932-КД-2010	30.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-96/087/2010-275	04.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143040 Московская область, Одинцовский район, городское поселение Голицыно, город Голицыно, улица Советская		Жилая	53,70	4309962,00	25.08.2010	30.08.2010	30.10.2030	ежемесячно	24508,11	нет	нет	нет	0,31	2,42	1993771,17	3786065,14	

1973

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1353	КД	125934-КД-2010	31.08.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-952	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115533, город Москва, Нагатинская наб.		Жилая	44,30	6080529,00	25.08.2010	31.08.2010	31.10.2035	ежемесячно	47386,64	нет	нет	нет	0,15	1,83	3994173,21	10015865,72	
1354	КД	125940-КД-2010	30.08.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-793	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117574, город Москва, улица Голубинская		Жилая	44,00	6200000,00	23.08.2010	30.08.2010	30.10.2020	ежемесячно	38438,35	нет	нет	нет	1,68	5,60	2556352,30	1901507,09	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если данная сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1355	КД	125943-КД-2010	30.08.2010	900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-23/170/2010-094	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140105, Московская область, город Раменское, улица Коммунистическая		Жилая	41,70	2590219,00	24.08.2010	30.08.2010	09.11.2035	ежемесячно	10490,80	нет	нет	нет	0,10	1,70	899142,58	2217162,96	
1356	КД	125945-КД-2010	13.09.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-948	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121357, город Москва, улица Ватутина		Жилая	43,50	6529350,00	07.09.2010	13.09.2010	13.11.2020	ежемесячно	16262,38	нет	нет	нет	1,24	4,95	1086419,08	816415,98	
1357	КД	125948-КД-2010	02.09.2010	2546000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/056/2010-212	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127411, город Москва, Учинская улица		Жилая	54,30	6485212,00	11.08.2010	02.09.2010	09.11.2025	ежемесячно	32633,01	нет	нет	нет	0,55	2,69	2532053,56	3241556,17	

1975

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1358	КД	125973-КД-2010	31.08.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-944	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Адмирала Лазарева		Жилая	38,70	5124500,00	23.08.2010	31.08.2010	31.10.2030	ежемесячно	23788,62	нет	нет	нет	0,34	2,43	1993303,42	3617251,43	
1359	КД	125978-КД-2010	31.08.2010	2093000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-45/048/2010-345	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141060, Московская область, город Королёв, мкр-н Болшево, улица Гражданская		Жилая	42,40	2991574,00	19.08.2010	31.08.2010	31.10.2030	ежемесячно	25270,35	нет	нет	нет	0,32	2,42	2086240,41	3873581,46	
1360	КД	125979-КД-2010	31.08.2010	2250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	50-50-62/096/2010-180	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142191, Московская область, город Троицк, улица Нагорная		Жилая	39,70	2821568,00	19.08.2010	31.08.2010	31.10.2035	ежемесячно	28818,69	нет	нет	нет	0,10	1,53	2247658,65	6297382,91	

1976

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1361	КД	125987-КД-2010	31.08.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-943	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111123, город Москва, 1-я Владимирская улица		Жилая	65,20	7614900,00	24.08.2010	31.08.2010	31.10.2017	ежемесячно	23297,61	нет	нет	нет	3,04	8,30	1260510,10	603014,29	
1362	КД	126001-КД-2010	31.08.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-955	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123060, город Москва, улица Маршала Бирюзова		Жилая	51,80	9393516,00	25.08.2010	31.08.2010	31.10.2025	ежемесячно	54620,03	нет	нет	нет	0,63	3,37	3974915,24	5633525,69	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1363	КД	126004-КД-2010	31.08.2010	4050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/087/2010-218	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	97,30	5455416,00	19.08.2010	31.08.2010	22.11.2030	ежемесячно	52583,39	нет	нет	нет	0,18	1,94	4042731,59	8421365,55	
1364	КД	126010-КД-2010	31.08.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-933	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127591, город Москва, улица 800-летия Москвы		Жилая	34,90	4511974,00	26.08.2010	31.08.2010	31.10.2025	ежемесячно	46739,47	нет	нет	нет	0,69	3,42	3575055,43	4647716,23	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сумма каждой из них и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1365	КД	126016-КД-2010	31.08.2010	1866400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-21/082/2010-225	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142717, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Развилковское, поселок Развилка		Жилая	32,80	3077493,00	25.08.2010	31.08.2010	31.10.2025	ежемесячно	23922,33	нет	нет	нет	0,71	3,44	1853144,94	2355531,95	
1366	КД	126044-КД-2010	01.09.2010	1386000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/373/2010-395	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454016, город Челябинск, улица Братьев Кашириных		Жилая	56,80	2161000,00	13.08.2010	01.09.2010	09.11.2020	ежемесячно	20694,47	02.12.2010	1	03.12.2010	1,22	5,10	1369149,07	1052282,72	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или сумма подтверждающая сумма подтверждающая уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1367	КД	126046-КД-2010	06.09.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-409	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109388, город Москва, улица Гурьянова		Жилая	44,00	4937328,00	19.08.2010	06.09.2010	06.11.2025	ежемесячно	41015,57	нет	нет	нет	0,51	3,25	3183643,70	4076712,28	
1368	КД	126059-КД-2010	01.09.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	78-78-38/009/2010-202	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197372, город Санкт-Петербург, Елагинский проспект		Жилая	57,50	4502417,00	24.08.2010	01.09.2010	05.12.2025	ежемесячно	36868,52	нет	нет	нет	0,31	1,93	2691648,61	3871406,59	
1369	КД	126066-КД-2010	02.09.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-192	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115516, город Москва, улица Бехтерева		Жилая	51,10	6556735,00	26.08.2010	02.09.2010	02.11.2017	ежемесячно	44803,10	нет	нет	нет	2,25	8,06	2443771,37	1185548,83	

1980

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1370	КД	126072-КД-2010	02.09.2010	2630000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-205	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107258, город Москва, Игральная улица		Жилая	36,10	5656814,00	12.08.2010	02.09.2010	02.11.2020	ежемесячно	38881,87	нет	нет	нет	1,24	5,41	2597529,24	1951976,63	
1371	КД	126074-КД-2010	02.09.2010	1537000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/084/2010-060	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141008, Московская область, город Мытищи, улица Терещковой		Жилая	33,60	3101300,00	24.08.2010	02.09.2010	02.11.2035	ежемесячно	17915,96	нет	нет	нет	0,10	1,80	1535535,70	3786410,82	
1372	КД	126076-КД-2010	02.09.2010	2185000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-62/097/2010-052	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140091, Московская область, городской округ Дзержинский, город Дзержинский, улица Шама		Жилая	33,40	3234800,00	19.08.2010	02.09.2010	02.11.2035	ежемесячно	27563,00	нет	нет	нет	0,11	1,51	2182633,19	5990920,52	

1981

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1373	КД	126077-КД-2010	02.09.2010	2540000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/030/2010-382	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	07.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141007, Московская область, город Мытищи, улица Попова		Жилая	32,60	3198618,00	25.08.2010	02.09.2010	02.11.2025	ежемесячно	32977,29	нет	нет	нет	0,50	3,34	2527355,31	3310128,95	
1374	КД	126078-КД-2010	02.09.2010	930000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/069/2010-066	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141400, Московская область, город Химки, улица Кольцевая		Жилая	29,80	2940354,00	26.08.2010	02.09.2010	02.11.2030	ежемесячно	11061,71	нет	нет	нет	0,23	2,37	927850,55	1694055,05	
1375	КД	126079-КД-2010	02.09.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/056/2010-218	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117279 город Москва, улица Миклухо-Маклая		Жилая	73,80	12138890,00	24.08.2010	02.09.2010	02.11.2020	ежемесячно	38441,70	нет	нет	нет	1,20	4,60	2470036,99	2026316,85	

1982

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иных сумм, подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1376	КД	126083-КД-2010	02.09.2010	2860000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-50/030/2010-239	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	К	3	143980, Московская область, город Железнодорожный, улица Пролетарская		Жилая	45,10	3579955,00	25.08.2010	02.09.2010	02.11.2025	ежемесячно	41012,12	нет	нет	нет	0,44	2,78	2847322,86	4407379,92	
1377	КД	126086-КД-2010	02.09.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-232	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	17.09.2010	К	3	109125, город Москва, улица Васильцовский Стан		Жилая	73,10	11005200,00	23.08.2010	02.09.2010	02.11.2025	ежемесячно	18064,20	нет	нет	нет	20,46	3,88	1352233,04	1862771,12	
1378	КД	126089-КД-2010	06.09.2010	942000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/075/2010-175	14.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	14.09.2010	К	3	140009, Московская область, город Люберцы, улица Митрофанова		Жилая	42,30	3590382,00	17.08.2010	06.09.2010	06.11.2030	ежемесячно	11204,44	нет	нет	нет	0,23	2,30	939822,82	1715915,46	

1983

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1379	КД	126090-КД-2010	02.09.2010	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых	77-77-18/056/2010-207	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119261, город Москва, улица Вавилова		Жилая	37,50	5630063,00	23.08.2010	02.09.2010	02.11.2030	ежемесячно	46448,48	нет	нет	нет	0,33	2,47	4485286,44	6523756,29	
1380	КД	126092-КД-2010	02.09.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени	50-50-11/096/2010-134	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	06.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143408, Московская область, город Красногорск, улица Успенская		Жилая	73,60	7241475,00	24.08.2010	02.09.2010	02.11.2030	ежемесячно	48294,99	нет	нет	нет	0,22	2,36	3991124,59	7456093,16	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уплачиваться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1381	КД	126095-КД-2010	03.09.2010	5400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-293	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	125565, город Москва, Конаковский пр.		Жилая	44,30	6753845,00	26.08.2010	03.09.2010	03.11.2025	ежемесячно	70109,20	нет	нет	нет	0,50	3,32	5373117,58	7037281,66	
1382	КД	126096-КД-2010	29.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-428	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	109444, город Москва, Ташкентская улица		Жилая	64,40	8179151,00	20.09.2010	29.09.2010	29.11.2017	ежемесячно	26881,86	нет	нет	нет	2,25	6,38	1466262,81	711329,29	
1383	КД	1261	18.09.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	56-56-01/210/2008-229	24.09.2008	УФРС по Оренбургской области	24.09.2008	УФРС по Оренбургской области	К	З	460003, г. Оренбург, улица Розы Люксембург		Жилая	36,00	1565100,00	10.09.2008	28.10.2008	19.11.2033	ежемесячно	13760,41	нет	нет	нет	1,31	12,36	1184233,75	2570061,64	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или иная информация			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1384	КД	126123-КД-2010	03.09.2010	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/074/2010-210	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, город Одинцово, улица Вокзальная		Жилая	33,00	3793618,00	27.08.2010	03.09.2010	03.11.2017	ежемесячно	34160,05	нет	нет	нет	2,16	7,92	1810020,44	957170,40	
1385	КД	126124-КД-2010	06.09.2010	2240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-50/025/2010-423	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143985, Московская область, город Железнодорожный, улица 1 Мая		Жилая	33,10	3040600,00	26.08.2010	06.09.2010	06.11.2030	ежемесячно	29083,16	нет	нет	нет	0,22	1,91	2235064,04	4651420,02	
1386	КД	126127-КД-2010	03.09.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-279	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115597, город Москва, улица Ясеневая		Жилая	44,90	5532847,00	27.08.2010	03.09.2010	03.11.2030	ежемесячно	43523,23	нет	нет	нет	0,20	2,32	3492853,65	6823454,39	

19886

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1387	КД	126132-КД-2010	03.09.2010	5080000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/056/2010-284	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119454, город Москва, улица Лобачевского		Жилая	38,90	6678000,00	27.08.2010	03.09.2010	03.11.2030	ежемесячно	65956,45	нет	нет	нет	0,22	1,96	5068805,95	10548758,74	
1388	КД	126133-КД-2010	07.09.2010	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/062/2010-208	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица К.Готвальда		Жилая	29,70	2651400,00	30.08.2010	07.09.2010	07.11.2020	ежемесячно	26129,38	нет	нет	нет	1,22	5,19	1728723,58	1328639,98	
1389	КД	126137-КД-2010	03.09.2010	2269000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-15/072/2010-087	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143905, Московская область, город Балашиха, улица Заречная		Жилая	43,20	3465900,00	25.08.2010	03.09.2010	03.11.2020	ежемесячно	33878,61	нет	нет	нет	1,22	5,36	2241413,60	1722676,32	

1987

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1390	КД	126166-КД-2010	06.09.2010	2058000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	50-50-12/091/2010-040	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141033, Московская область, Мытищинский район, рабочий поселок Пироговский, улица Тимирязева		Жилая	42,40	2940737,00	10.08.2010	06.09.2010	01.12.2020	ежемесячно	28348,95	нет	нет	нет	1,37	4,27	2029753,83	1287267,47	
1391	КД	126175-КД-2010	07.09.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-542	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123181, город Москва, улица Кулакова		Жилая	32,60	4726055,00	02.07.2010	07.09.2010	07.11.2025	ежемесячно	17713,39	нет	нет	нет	0,53	3,24	1392654,12	1742866,49	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате в виде суммы, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1392	КД	126181-КД-2010	06.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-48/021/2010-311	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143969, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Октября		Жилая	74,10	6661753,00	27.08.2010	06.09.2010	15.11.2020	ежемесячно	29567,96	нет	нет	нет	1,24	4,86	1975307,41	1484393,13	
1393	КД	126182-КД-2010	06.09.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/080/2010-441	10.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141021, Московская область, город Мытищи, улица Юбилейная		Жилая	51,90	4208500,00	30.08.2010	06.09.2010	06.11.2030	ежемесячно	30719,95	нет	нет	нет	0,19	2,25	2395500,77	4886141,14	

1989

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уплачиваться при определении размера кворума на общем собрании в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1394	КД	126186-КД-2010	06.09.2010	2869600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-21/090/2010-065	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142700, Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Ольховая		Жилая	40,70	3608747,00	25.08.2010	06.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	38215,65	нет	нет	нет	0,47	3,03	2856056,40	3908743,73	
1395	КД	126190-КД-2010	07.09.2010	951000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/380/2010-279	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454046, город Челябинск, улица Коммунаров		Жилая	40,60	1476000,00	26.08.2010	07.09.2010	07.11.2020	ежемесячно	14765,84	нет	нет	нет	1,14	5,13	940134,22	787611,43	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно считаться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1396	КД	126195-КД-2010	06.09.2010	1998300,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-383	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123007, город Москва, улица Полины Осипенко		Жилая	37,90	7063400,00	24.08.2010	06.09.2010	06.11.2025	ежемесячно	26612,19	нет	нет	нет	0,47	3,21	1988868,66	2721926,25	
1397	КД	126213-КД-2010	07.09.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	74-74-01/380/2010-277	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454016, город Челябинск, улица Стартовая		Жилая	40,30	1494000,00	30.08.2010	07.09.2010	07.11.2020	ежемесячно	15526,64	нет	нет	нет	1,18	4,37	988187,75	827876,73	
1396	КД	126214-КД-2010	07.09.2010	1050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-16/074/2010-103	10.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	10.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142460, Московская область, Ногинский район, пос. им. Воровского, улица Рабочая		Жилая	33,10	1768258,00	30.08.2010	07.09.2010	07.11.2035	ежемесячно	13245,38	нет	нет	нет	0,07	1,69	1049292,11	2885501,32	

1991

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1399	КД	126221-КД-2010	09.09.2010	3355000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-718	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	117218, город Москва, Новочерёмушкинская улица		Жилая	49,60	8277717,00	31.08.2010	09.09.2010	09.11.2017	ежемесячно	60125,75	нет	нет	нет	2,25	7,63	3279541,20	1591007,04	
1400	КД	126226-КД-2010	07.09.2010	4750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-516	14.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	121108, город Москва, улица Герасима Курина		Жилая	38,30	6583775,00	30.08.2010	07.09.2010	07.11.2025	ежемесячно	64861,29	нет	нет	нет	0,45	3,16	4728762,08	6752839,50	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1401	КД	126234-КД-2010	07.09.2010	4160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-520	14.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115142, город Москва, Коломенская набережная		Жилая	38,00	5590826,00	01.09.2010	07.09.2010	07.11.2020	ежемесячно	62728,19	нет	нет	нет	1,20	5,17	4110197,61	3229559,03	
1402	КД	126237-КД-2010	07.09.2010	2982000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/096/2010-413	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	13.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица Циолковского		Жилая	63,70	3767708,00	19.08.2010	07.09.2010	20.11.2025	ежемесячно	40719,24	нет	нет	нет	0,45	2,82	2968667,04	4239359,31	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1403	КД	126251-КД-2010	28.09.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/070/2010-411	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, город Одинцово, улица Можайское шоссе		Жилая	37,80	4619262,00	27.08.2010	28.09.2010	28.11.2025	ежемесячно	38949,56	нет	нет	нет	0,50	2,65	2985065,30	3909599,12	
1404	КД	126252-КД-2010	08.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-639	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117648, город Москва, мкр. Северное Чертаново		Жилая	36,40	6059900,00	31.08.2010	08.09.2010	08.11.2030	ежемесячно	23788,62	нет	нет	нет	0,23	2,26	1995377,52	3643132,52	

1994

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1405	КД	126253-КД-2010	08.09.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является, 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.25 % годовых.	50-50-20/074/2010-301	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	143005, Московская область, город Одинцово, бульвар М.Крылова		Жилая	34,50	3863207,00	13.08.2010	08.09.2010	08.11.2020	ежемесячно	26779,88	нет	нет	нет	9,63	5,54	1897805,30	1234666,48	
1406	КД	126255-КД-2010	09.09.2010	1473000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-36/051/2010-076	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	З	192236, город Санкт-Петербург, улица Софийская		Жилая	29,20	2405879,00	02.09.2010	09.09.2010	09.11.2025	ежемесячно	19864,58	нет	нет	нет	0,50	2,65	1465651,67	2048625,27	
1407	КД	126275-КД-2010	10.09.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	78-78-41/021/2010-260	25.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	25.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	З	198255, город Санкт-Петербург, Дачный проспект		Жилая	35,00	2932265,00	24.08.2010	10.09.2010	10.11.2020	ежемесячно	35831,26	нет	нет	нет	1,10	4,18	2175847,71	2014910,49	

1995

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до населенного пункта, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1408	КД	126279-КД-2010	09.09.2010	3650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/056/2010-736	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117041, город Москва, улица Адмирала Лазарева		Жилая	53,70	7015098,00	02.09.2010	09.09.2010	09.11.2020	ежемесячно	50278,75	нет	нет	нет	1,37	5,23	3599903,53	2283054,56	
1409	КД	126280-КД-2010	23.09.2010	900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-43/017/2010-106	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141282, Московская область, городской округ Ивантеевка, город Ивантеевка, улица Смурякова		Жилая	57,30	4050778,00	26.08.2010	23.09.2010	05.12.2017	ежемесячно	17620,51	нет	нет	нет	1,33	4,63	887999,14	556947,83	
1410	КД	126283-КД-2010	09.09.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-62/102/2010-042	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142701, Московская область, Ленинский район, город Видное, Битцевский проезд		Жилая	49,40	5174489,00	03.09.2010	09.09.2010	09.11.2025	ежемесячно	35063,07	нет	нет	нет	0,50	2,65	2587029,44	3616040,90	

1996

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1411	КД	126299-КД-2010	09.09.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки i2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/051/2010-079	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	192241, город Санкт-Петербург, улица Турку		Жилая	44,80	3521160,00	03.09.2010	09.09.2010	09.11.2020	ежемесячно	37697,23	нет	нет	нет	1,20	5,09	2470070,67	1940840,69	
1412	КД	126302-КД-2010	16.09.2010	3390000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-312	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, улица Гурьянова		Жилая	58,60	8554500,00	08.09.2010	16.09.2010	16.11.2020	ежемесячно	50117,70	нет	нет	нет	1,24	4,82	3348146,04	2516045,37	
1413	КД	126305-КД-2010	17.09.2010	1950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	78-78-02/042/2010-156	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	196650, город Санкт-Петербург, город Колпино, проспект Ленина		Жилая	42,00	2498260,00	14.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	26627,27	нет	нет	нет	0,31	2,41	1943968,43	2796013,32	

1997

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эти суммы подлежат уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уплачиваться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1414	КД	126306-КД-2010	10.09.2010	3381000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-853	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119192, город Москва, Мичуринский просп.		Жилая	48,40	10699363,00	01.09.2010	10.09.2010	10.11.2030	ежемесячно	40214,65	нет	нет	нет	0,23	2,22	3373185,75	6158727,09	
1415	КД	126311-КД-2010	10.09.2010	7930000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-842	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109125, город Москва, улица Васильцовский Стан		Жилая	74,50	11489984,00	30.08.2010	10.09.2010	10.11.2030	ежемесячно	101503,82	нет	нет	нет	0,19	2,18	7915133,84	16144641,92	

1998

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иные погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1416	КД	126312-КД-2010	10.09.2010	1132000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-23/176/2010-280	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140105, Московская область, город Раменское, улица Коммунистическая		Жилая	33,20	2280906,00	30.08.2010	10.09.2010	10.11.2025	ежемесячно	14885,66	нет		нет	нет		0,49	3,12	1126512,41	1508483,05	
1417	КД	126313-КД-2010	10.09.2010	3574000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-20/074/2010-394	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Вокзальная		Жилая	72,80	6180451,00	03.09.2010	10.09.2010	10.11.2020	ежемесячно	55492,22	нет		нет	нет		1,18	4,24	3531782,97	2958830,19	
1418	КД	126318-КД-2010	10.09.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-11/092/2010-134	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143441, Московская область, Красногорский район, деревня Путилково, улица Томаровича		Жилая	101,70	7592500,00	24.08.2010	10.09.2010	10.11.2020	ежемесячно	44351,94	нет		нет	нет		1,24	5,08	2962961,12	2226589,69	

1999

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1419	КД	126321-КД-2010	10.09.2010	6240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-844	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117279, город Москва, улица Миклухо-Маклая		Жилая	58,60	7809476,00	06.09.2010	10.09.2010	10.11.2020	ежемесячно	94092,28	нет	нет	нет	1,20	5,05	6165296,42	4844339,18	
1420	КД	126323-КД-2010	10.09.2010	2765000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-12/089/2010-075	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, улица Терешковой		Жилая	46,60	4101173,00	30.08.2010	10.09.2010	10.11.2030	ежемесячно	37434,80	15.11.2010	1	16.11.2010	0,20	1,81	2759475,01	6103229,47	
																									15.12.2010	2	17.12.2010					

2000

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1421	КД	126327-КД-2010	10.09.2010	1890000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-839	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117461, город Москва, улица Каховка		Жилая	38,00	5469471,00	31.08.2010	10.09.2010	10.11.2020	ежемесячно	27941,72	нет	нет	нет	1,24	5,08	1866665,51	1402751,77	
1422	КД	126345-КД-2010	10.09.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-37/074/2010-019	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	195427, город Санкт-Петербург, улица Академика Константинова		Жилая	73,70	5318633,00	02.09.2010	10.09.2010	10.11.2025	ежемесячно	46739,47	нет	нет	нет	0,50	3,13	3582078,38	4691519,77	

2001

№ п\п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1423	КД	126349-КД-2010	10.09.2010	929000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл. применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/528/2010-094	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	15.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603146, город Нижний Новгород, улица Бекетова		Жилая	29,20	1551986,00	03.09.2010	10.09.2010	16.11.2020	ежемесячно	13870,97	нет	нет	нет	1,22	4,81	917705,25	705317,76	
1424	КД	126370-КД-2010	22.09.2010	970000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/405/2010-111	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454010, город Челябинск, улица Барбюса		Жилая	31,60	1265000,00	15.09.2010	22.09.2010	23.11.2025	ежемесячно	12593,69	нет	нет	нет	0,50	2,78	965171,12	1264104,18	

2002

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иных погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размер ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (3 / н/З)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1425	КД	126374-КД-2010	13.09.2010	3440000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-931	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109380, город Москва, улица Головачёва		Жилая	28,80	4346000,00	07.09.2010	13.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	48145,80	нет	нет	нет	0,42	2,98	3425440,81	5097286,42	
1426	КД	126376-КД-2010	13.09.2010	2880000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/056/2010-961	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117574, город Москва, улица Голубинская		Жилая	32,40	4441068,00	07.09.2010	13.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	38839,09	нет	нет	нет	0,50	2,54	2865632,62	4005461,95	
1427	КД	126380-КД-2010	13.09.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/056/2010-942	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125635, город Москва, Ангарская улица		Жилая	59,60	7257075,00	20.08.2010	13.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	39952,24	нет	нет	нет	0,51	2,55	2984678,52	4083487,98	
1428	КД	126395-КД-2010	13.09.2010	2470000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	77-77-18/056/2010-940	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	126395, город Москва, улица Верхние Поля		Жилая	34,90	4738268,00	03.09.2010	13.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	34993,72	нет	нет	нет	0,45	2,50	2458788,50	3731457,35	

2003

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1429	КД	126396-КД-2010	13.09.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-956	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125480, город Москва, улица Вилиса Лациса		Жилая	36,30	5091788,00	30.08.2010	13.09.2010	13.11.2017	ежемесячно	48752,08	нет	нет	нет	2,23	7,36	2639874,06	1309344,61	
1430	КД	126398-КД-2010	13.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/056/2010-929	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123290, город Москва, Шелепихинская наб.		Жилая	43,40	5682814,00	19.08.2010	13.09.2010	13.11.2020	ежемесячно	27550,00	нет	нет	нет	1,37	5,06	1972549,89	1250968,80	
1431	КД	126401-КД-2010	17.09.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/057/2010-530	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129110, город Москва, Большая Переяславская улица		Жилая	25,40	4898286,00	13.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	33714,49	нет	нет	нет	0,32	2,41	2492068,19	3509511,54	

2004

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1432	КД	126402-КД-2010	13.09.2010	1780000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	50-50-52/028/2010-100	16.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	16.09.2010	К	3	140180, Московская область, городской округ Жуковский, город Жуковский, улица Гагарина		Жилая	45,70	2869500,00	02.09.2010	13.09.2010	13.11.2025	ежемесячно	24004,72	нет	нет	нет	0,50	2,54	1771120,15	2475596,00	
1433	КД	126408-КД-2010	15.09.2010	2950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-42/006/2010-280	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.09.2010	К	3	141707, Московская область, город Долгопрудный, просп. Лихачевский		Жилая	58,30	5075331,00	23.08.2010	15.09.2010	15.11.2030	ежемесячно	35617,55	нет	нет	нет	0,22	2,12	2943454,40	5498873,75	
1434	КД	126411-КД-2010	14.09.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-066	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.09.2010	К	3	107065, город Москва, Хабаровская улица		Жилая	32,90	4295852,00	08.09.2010	14.09.2010	14.11.2025	ежемесячно	42844,51	нет	нет	нет	0,50	3,02	3283571,86	4300561,49	

2005

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сумм уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1435	КД	126417-КД-2010	13.09.2010	1280000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	63-63-01/368/2010-451	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443079, Самарская область, город Самара, Октябрьский район, улица Гагарина		Жилая	31,30	1620648,00	02.09.2010	13.09.2010	13.11.2020	ежемесячно	17632,00	нет	нет	нет	1,37	5,06	1262431,92	800632,82	
1436	КД	126430-КД-2010	14.09.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/097/2010-294	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	17.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Ашхабадская		Жилая	40,80	4639310,00	07.09.2010	14.09.2010	14.11.2020	ежемесячно	38820,79	нет	нет	нет	1,22	4,89	2568389,33	1973979,80	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1437	КД	126438-КД-2010	14.09.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-072	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	115372, город Москва, Загорьевская улица		Жилая	38,60	4512880,00	06.09.2010	14.09.2010	14.11.2020	ежемесячно	33828,70	нет	нет	нет	1,16	4,85	2174467,72	1783808,33	
1438	КД	126439-КД-2010	14.09.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-050	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	125319, город Москва, улица Коккинаки		Жилая	42,90	6338647,00	03.09.2010	14.09.2010	14.11.2017	ежемесячно	29543,83	нет	нет	нет	2,16	7,25	1565423,08	827822,89	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1439	КД	126441-КД-2010	14.09.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где: I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-52/028/2010-116	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140180, Московская область, город Жуковский, улица Чкалова		Жилая	45,70	2981386,00	01.09.2010	14.09.2010	14.11.2020	ежемесячно	16262,38	нет		нет	нет	1,24	4,91	1086419,07	816415,96	
1440	КД	126443-КД-2010	23.09.2010	2930000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-48/020/2010-353	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Советская		Жилая	42,20	3823000,00	08.09.2010	23.09.2010	23.11.2030	ежемесячно	38041,81	нет		нет	нет	0,13	1,58	2926126,69	6128856,11	
1441	КД	126444-КД-2010	14.09.2010	2550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где: I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/076/2010-281	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Вокзальная		Жилая	56,70	4751914,00	20.08.2010	14.09.2010	14.11.2020	ежемесячно	38074,24	нет		нет	нет	1,22	4,89	2518997,21	1936018,16	

2008

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1442	КД	126447-КД-2010	14.09.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	50-50-13/056/2010-071	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141205, Московская область, город Пушкино, проезд Розанова		Жилая	42,90	2898000,00	25.08.2010	14.09.2010	14.11.2030	ежемесячно	21675,96	нет	нет	нет	0,33	2,23	2093133,67	3044417,91	
1443	КД	126452-КД-2010	14.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/373/2010-746	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443016, Самарская область, город Самара, Промышленный район, улица 22 партсъезда		Жилая	49,90	2423194,00	01.09.2010	14.09.2010	14.11.2030	ежемесячно	19199,97	нет	нет	нет	0,19	2,10	1497187,98	3053836,69	

2009

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1444	КД	126487-КД-2010	17.09.2010	910000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/085/2010-115	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140074, Московская область, Люберецкий район, городское поселение Томилино, рабочий поселок Томилино, микрорайон Птицефабрика		Жилая	44,90	3711247,00	06.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	12118,85	нет	нет	нет	0,47	2,92	905705,08	1239528,92	
1445	КД	126488-КД-2010	15.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-141	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127254, город Москва, улица Гончарова		Жилая	32,40	5060621,00	25.08.2010	15.09.2010	15.11.2025	ежемесячно	19976,12	нет	нет	нет	0,47	2,97	1492920,48	2043182,35	

2010

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1446	КД	126491-КД-2010	15.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-50/031/2010-253	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143980, Московская область, город Железнодорожный, улица Морская		Жилая	30,60	2542781,00	09.09.2010	15.09.2010	15.11.2020	ежемесячно	23289,97	нет	нет	нет	1,14	4,79	1482861,54	1242289,13	
1447	КД	126492-КД-2010	15.09.2010	2454000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/098/2010-429	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140054, Московская область, город Котельники, мкр-н Южный		Жилая	37,80	3263700,00	07.09.2010	15.09.2010	15.11.2017	ежемесячно	44643,08	нет	нет	нет	2,21	7,22	2399894,55	1216476,87	

2011

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или срок, за который сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1448	КД	126494-КД-2010	14.09.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-38/066/2010-056	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197371, город Санкт-Петербург, улица Долгоозерная		Жилая	34,60	2893600,00	09.09.2010	14.09.2010	14.11.2020	ежемесячно	34490,08	нет	нет	нет	1,13	4,82	2175254,97	1860428,61	
1449	КД	126497-КД-2010	15.09.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-322	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105122, город Москва, Измайловский пр.		Жилая	35,40	5015546,00	03.09.2010	15.09.2010	15.11.2020	ежемесячно	43300,11	нет	нет	нет	1,22	4,85	2864741,95	2201746,94	

2012

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, одной платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требований		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до населенного пункта, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1450	КД	126498-КД-2010	15.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-183	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107392, город Москва, улица Халтуринская		Жилая	56,50	7386122,00	09.09.2010	15.09.2010	15.11.2025	ежемесячно	18978,63	04.10.2010	1	05.10.2010	0,53	3,02	1492129,42	1867357,75	
1451	КД	126501-КД-2010	12.10.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-545	19.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125368, город Москва, 3-й Митинский пер.		Жилая	74,70	9928000,00	05.10.2010	12.10.2010	12.12.2017	ежемесячно	26881,86	нет	нет	нет	1,50	5,47	1477450,12	726307,35	

2013

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1452	КД	126508-КД-2010	15.09.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	78-78-38/014/2010-115	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197374, город Санкт-Петербург, улица Стародеревенская		Жилая	39,40	3960343,00	25.08.2010	15.09.2010	14.12.2020	ежемесячно	16530,00	нет	нет	нет	0,92	3,66	1188947,21	761075,73	
1453	КД	126514-КД-2010	15.09.2010	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-40/033/2010-270	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	193231, город Санкт-Петербург, Российский проспект		Жилая	79,10	5750175,00	09.09.2010	15.09.2010	15.11.2017	ежемесячно	29570,04	нет	нет	нет	2,25	7,26	1612889,12	782462,54	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1454	КД	126522-КД-2010	22.09.2010	2397900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-618	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127642, город Москва, пр. Шокальского		Жилая	35,10	4787474,00	25.08.2010	22.09.2010	22.11.2030	ежемесячно	28951,64	нет	нет	нет	0,22	1,98	2392579,41	4469740,50	
1455	КД	126525-КД-2010	16.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-352	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109431, город Москва, улица Авиаконструктора Миля		Жилая	37,70	4688684,00	07.09.2010	16.09.2010	16.11.2017	ежемесячно	35842,48	нет	нет	нет	2,25	7,19	1955017,10	948439,06	

2015

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы, срок начала или срок, сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1456	КД	126531-КД-2010	16.09.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-320	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	125480, город Москва, улица Героев-Панфиловцев		Жилая	32,40	4626000,00	30.08.2010	16.09.2010	16.11.2020	ежемесячно	54284,01	нет	нет	нет	1,20	4,79	3556901,78	2794810,75	
1457	КД	126534-КД-2010	16.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	78-78-33/014/2010-101	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	З	199106, город Санкт- Петербург, 19-я линия В.О.		Жилая	78,70	5890000,00	02.09.2010	16.09.2010	16.11.2020	ежемесячно	27550,00	нет	нет	нет	1,37	4,93	1972549,88	1250988,79	
1458	КД	126536-КД-2010	16.09.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	50-50-21/090/2010-171	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	142704, Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Ольховая		Жилая	65,10	6395931,00	04.09.2010	16.09.2010	27.11.2035	ежемесячно	36022,72	нет	нет	нет	0,06	1,15	2898226,22	7838467,37	

2016

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма состоит из сумм, подлежащих уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1459	КД	126537-КД-2010	16.09.2010	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-306	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Адмирала Руднева		Жилая	38,10	5157673,00	13.09.2010	16.09.2010	16.11.2017	ежемесячно	48752,08	нет	нет	нет	2,23	7,18	2639874,06	1309344,61	
1460	КД	126545-КД-2010	16.09.2010	2834000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-309	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115142, город Москва, Коломенская наб.		Жилая	36,50	5668300,00	08.09.2010	16.09.2010	16.11.2020	ежемесячно	41897,80	нет	нет	нет	1,24	4,82	2799010,60	2103384,97	

2017

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1461	КД	126546-КД-2010	16.09.2010	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/529/2010-157	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603124, город Нижний Новгород, Канавинский р-н, пер. Камчатский		Жилая	44,90	1567083,00	01.09.2010	16.09.2010	22.11.2025	ежемесячно	12811,51	02.12.2010	1	03.12.2010	0,46	2,78	945635,52	1322218,98	
1462	КД	126559-КД-2010	16.09.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	54-54-01/434/2010-834	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630090, Российская Федерация,Новосибирская область, город Новосибирск, улица Золотодолинская		Жилая	46,10	2474645,00	31.08.2010	16.09.2010	16.11.2017	ежемесячно	28890,12	нет	нет	нет	2,23	7,18	1564369,81	775907,99	
1463	КД	126570-КД-2010	17.09.2010	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14.00	78-78-38/010/2010-387	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197372,город Санкт-Петербург, улица Туристская		Жилая	41,10	3138725,00	13.09.2010	17.09.2010	17.11.2020	ежемесячно	29500,62	нет	нет	нет	0,77	3,90	1885374,05	1595862,05	

2018

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества, принадлежащего к ПИФ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1464	КД	126576-КД-2010	24.09.2010	1425000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-52/022/2010-308	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140180, Московская область, город Жуковский, улица Гагарина		Жилая	47,20	3329000,00	24.08.2010	24.09.2010	24.11.2025	ежемесячно	18029,70	нет	нет	нет	0,53	2,78	1417522,94	1773989,32	
1465	КД	126581-КД-2010	17.09.2010	2765500,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-15/075/2010-304	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143905, Московская область, город Балашиха, улица Заречная		Жилая	53,10	4089000,00	09.09.2010	17.09.2010	17.11.2020	ежемесячно	43355,60	нет	нет	нет	1,13	4,69	2734394,37	2338643,07	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера долей, предусмотренных ч. 6 ст. 13 ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1466	КД	126587-КД-2010	17.09.2010	5300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-528	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, Изюмская улица		Жилая	58,80	7487710,00	14.09.2010	17.09.2010	17.11.2020	ежемесячно	79918,13	нет	нет	нет	1,20	4,75	5236549,82	4114581,96	
1467	КД	126592-КД-2010	17.09.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-505	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111625, город Москва, Лухмановская улица		Жилая	39,80	4406553,00	07.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	48985,55	нет	нет	нет	0,42	2,88	3485186,88	5186193,71	

		Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
							Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
68	КД	126595-КД-2010	17.09.2010	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	i1= 13.00%, i2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка i1. С 03.10.2015г. применяется ставка i2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки i2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки i2 не может быть менее 11.00%, в этом случае i2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение i2 не может быть более 20.00%, в этом случае i2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-668	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109369, город Москва, Новочеркасский бульв.		Жилая	52,20	6659780,00	10.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	37561,30	нет		нет	нет	10,47	3,15	2954406,17	3703178,46	
69	КД	126596-КД-2010	17.09.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25		50-50-11/100/2010-075	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143400, Московская область, город Красногорск, Павшинский бульв.		Жилая	42,30	4837400,00	10.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	37760,23	нет		нет	нет	0,32	2,41	2791116,37	3930652,40	
70	КД	126599-КД-2010	17.09.2010	4900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.50 % годовых.	77-77-18/057/2010-521	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111539, город Москва, улица Реутовская		Жилая	62,90	6773312,00	05.07.2010	17.09.2010	17.11.2020	ежемесячно	68891,77	нет		нет	нет	1,33	4,85	4834730,89	3226106,01	

2021

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1471	КД	126600-КД-2010	17.09.2010	3840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-490	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125481, город Москва, улица Планерная		Жилая	32,90	4829000,00	08.09.2010	17.09.2010	17.11.2030	ежемесячно	47055,57	нет	нет	нет	0,21	2,07	3831824,38	7321682,44	
1472	КД	126624-КД-2010	17.09.2010	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	54-54-11/106/2010-761	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	22.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630066, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Комсомольская		Жилая	43,50	1853580,00	13.09.2010	17.09.2010	17.11.2025	ежемесячно	19358,87	15.10.2010	5	20.10.2010	0,28	2,37	1346232,60	2099931,32	
1473	КД	126647-КД-2010	24.09.2010	2184000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-50/033/2010-358	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143986, Московская область, город Железнодорожный, Саввинское шоссе		Жилая	31,40	2746903,00	08.09.2010	24.09.2010	24.11.2030	ежемесячно	28356,08	нет	нет	нет	0,18	1,91	2180080,45	4541299,33	

2022

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до посещения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1474	КД	126649-КД-2010	20.09.2010	2280000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 8,25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 12.00 % годовых.	78-78-34/011/2010-255	02.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	02.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	196240, город Санкт-Петербург, улица Костюшко		Жилая	49,00	3016790,00	08.09.2010	20.09.2010	20.11.2030	ежемесячно	25104,76	нет	нет	нет	0,28	2,08	2273583,60	3676749,59	
1475	КД	126651-КД-2010	17.09.2010	1625000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-23/189/2010-008	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140143, Московская область, Раменский район, поселок Родники, улица Б.Учительская		Жилая	32,30	2031500,00	09.09.2010	17.09.2010	17.11.2020	ежемесячно	26466,27	нет	нет	нет	0,71	3,84	1613414,78	1509776,23	
1476	КД	126663-КД-2010	20.09.2010	3784800,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени	77-77-18/057/2010-554	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115582, город Москва, Каширское шоссе		Жилая	32,10	5082098,00	08.09.2010	20.09.2010	20.11.2020	ежемесячно	58197,66	нет	нет	нет	1,16	4,59	3740875,21	3068799,73	

2023

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1477	КД	126665-КД-2010	20.09.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-38/008/2010-077	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	197341, город Санкт-Петербург, проспект Королева		Жилая	68,80	3996767,00	14.09.2010	20.09.2010	20.11.2025	ежемесячно	33714,49	нет	нет	нет	0,46	2,83	2488514,56	3479528,02	
1478	КД	126667-КД-2010	20.09.2010	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/057/2010-547	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125319, город Москва, улица Красноармейская		Жилая	67,50	14172503,00	02.09.2010	20.09.2010	20.11.2030	ежемесячно	61931,30	02.12.2010	5	07.12.2010	0,33	2,11	5980381,94	8698345,92	

2024

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашений долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера пени и неустойки, с 63 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1479	КД	126673-КД-2010	20.09.2010	3115000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/102/2010-319	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	24.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142104, Московская область, город Подольск, улица Чистова		Жилая	60,50	3894000,00	09.09.2010	20.09.2010	20.11.2025	ежемесячно	42535,35	нет		нет	нет		0,45	2,82	3101072,40	4428441,63	
1480	КД	126694-КД-2010	22.09.2010	2135000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	50-50-28/058/2010-387	25.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	25.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142000, Московская область, город Домодедово, мкр. Авиационный, просп. Ак. Туполева		Жилая	32,40	2762064,00	01.09.2010	22.09.2010	22.11.2030	ежемесячно	27719,89	нет		нет	нет		0,13	1,60	2132177,63	4465901,49	
1481	КД	126702-КД-2010	12.10.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-555	19.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	19.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109388, город Москва, Шоссейная улица		Жилая	34,80	4463692,00	07.09.2010	12.10.2010	12.12.2020	ежемесячно	25382,83	нет		нет	нет		0,82	3,65	1686088,89	1308017,24	

2025

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, не соответствует с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1482	КД	126703-КД-2010	21.09.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	78-78-37/095/2010-007	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	195271, город Санкт-Петербург, улица Замшина		Жилая	59,90	3817487,00	08.09.2010	21.09.2010	21.11.2020	ежемесячно	13775,00	нет	нет	нет	1,37	4,71	986274,94	625494,40	
1483	КД	126705-КД-2010	21.09.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/057/2010-671	28.09.2010	Упра Фед слу. государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125493, город Москва, Михалковская улица		Жилая	111,70	15486907,00	14.09.2010	21.09.2010	21.11.2020	ежемесячно	68875,01	нет	нет	нет	1,37	4,71	4931374,68	3127471,01	

2026

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1484	КД	126708-КД-2010	21.09.2010	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/057/2010-655	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111625, город Москва, Лухмановская улица		Жилая	39,90	4509139,00	13.09.2010	21.09.2010	21.11.2030	ежемесячно	19576,44	нет	нет	нет	39,03	3,33	1889962,67	2763895,96	
1485	КД	126710-КД-2010	21.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.75 % годовых.	50-50-43/018/2010-248	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картогра Московс области	23.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141282, Московская область, город Ивантеевка, улица Толмачева		Жилая	42,70	3745850,00	13.09.2010	21.09.2010	21.11.2030	ежемесячно	21244,58	нет	нет	нет	2,29	2,11	1954153,07	3077558,75	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены		
1486	КД	126712-КД-2010	21.09.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-21/108/2010-062	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142793, Московская область, Ленинский район, , пос. Ватутинки-1		Жилая	50,40	4268498,00	13.09.2010	21.09.2010	21.11.2025	ежемесячно	38949,56	нет	нет	нет	0,50	2,84	2985065,31	3909599,13		
1487	КД	126714-КД-2010	22.09.2010	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-820	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129515, город Москва, улица Академика Королёва		Жилая	57,20	9946944,00	01.09.2010	22.09.2010	22.11.2030	ежемесячно	72442,48	нет	нет	нет	0,22	1,98	5986686,91	11184144,64		
1488	КД	126716-КД-2010	21.09.2010	4960000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/057/2010-670	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115191, город Москва, 4-й Рощинский пр.		Жилая	44,90	6529134,00	06.09.2010	21.09.2010	21.11.2030	ежемесячно	57229,06	нет	нет	нет	0,18	1,67	4951193,77	8670309,12		

2028

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении состава и размера имущества, составляющего «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1489	КД	126718-КД-2010	29.09.2010	4150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-416	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129110, город Москва, проспект Мира		Жилая	67,40	12529187,00	20.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	51826,73	нет	нет	нет	0,54	2,65	4127650,49	5046387,96	
1490	КД	126721-КД-2010	21.09.2010	1535000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	78-78-38/060/2010-212	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	195256, город Санкт-Петербург, Богатырский проспект		Жилая	36,80	3070673,00	02.08.2010	21.09.2010	21.11.2030	ежемесячно	15844,09	нет	нет	нет	0,33	2,09	1529981,05	2225327,41	

2029

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно уменьшаться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1491	КД	126746-КД-2010	21.09.2010	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	78-78-32/066/2010-003	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	195248, город Санкт-Петербург, проспект Энергетиков		Жилая	30,40	2470000,00	14.09.2010	21.09.2010	21.11.2020	ежемесячно	22728,75	нет	нет	нет	1,37	4,71	1627353,66	1032065,76	
1492	КД	126758-КД-2010	22.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I = 18.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/057/2010-809	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117042, город Москва, улица Кадырова		Жилая	36,40	5172964,00	16.09.2010	22.09.2010	22.11.2020	ежемесячно	26161,09	нет	нет	нет	6,35	4,83	1873004,54	1187727,09	

2030

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1493	КД	126764-КД-2010	22.09.2010	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-41/021/2010-134	28.09.2010	УФРС по Московской области	28.09.2010	УФРС по Московской области	К	3	141730, Московская область, городской округ Лобня, город Лобня, улица Деповская		Жилая	23,60	2091007,00	14.09.2010	22.09.2010	22.11.2017	ежемесячно	29984,02	нет	нет	нет	2,12	6,72	1566112,68	862801,10	
1494	КД	126765-КД-2010	22.09.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/089/2010-169	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140060, Московская область, Люберецкий район, рабочий поселок Октябрьский, микрорайон Западный		Жилая	72,50	4825383,00	13.09.2010	22.09.2010	22.11.2025	ежемесячно	38949,56	нет	нет	нет	0,50	2,81	2985065,31	3909599,14	

2031

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1495	КД	126766-КД-2010	23.09.2010	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-44/014/2010-172	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141120, Московская область, город Фрязино, улица Центральная		Жилая	56,80	3370298,00	09.09.2010	23.09.2010	23.11.2030	ежемесячно	21759,96	нет	нет	нет	0,19	1,93	1696813,06	3461022,04	
1496	КД	126790-КД-2010	24.09.2010	923000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/376/2010-452	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454021, город Челябинск, улица Чичерина		Жилая	32,90	1295000,00	16.09.2010	24.09.2010	24.11.2025	ежемесячно	11983,48	нет	нет	нет	0,50	2,76	918405,10	1202853,84	

2032

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, срок полного погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1497	КД	126803-КД-2010	22.09.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/527/2010-332	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603138, город Нижний Новгород, улица Комсомольская		Жилая	32,90	1502004,00	16.09.2010	22.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	16386,01	нет	нет	нет	0,45	2,58	1194634,63	1705980,53	
1498	КД	126810-КД-2010	23.09.2010	4800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-955	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119334, город Москва, улица Косыгина		Жилая	47,60	9947250,00	17.09.2010	23.09.2010	23.11.2025	ежемесячно	60731,62	нет	нет	нет	0,53	2,80	4774814,11	5975543,29	

2033

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1499	КД	126816-КД-2010	23.09.2010	3002000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 8.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 12.00 % годовых.	50-50-50/033/2010-325	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	27.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143981, Московская область, город Железнодорожный, улица Центральная		Жилая	45,60	3753200,00	17.09.2010	23.09.2010	23.11.2030	ежемесячно	33054,61	нет	нет	нет	0,28	2,02	2993551,71	4841046,56	
1500	КД	126818-КД-2010	23.09.2010	2404300,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-122	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109202, город Москва, Бронницкая улица		Жилая	55,70	5859640,00	31.08.2010	23.09.2010	23.11.2020	ежемесячно	35545,13	нет	нет	нет	1,24	4,52	2374615,79	1784462,35	

2034

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены		
1501	КД	126820-КД-2010	23.09.2010	2970600,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-959	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	30.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123060, город Москва, улица Расплетина		Жилая	32,20	5459574,00	15.09.2010	23.09.2010	23.11.2030	ежемесячно	36940,03	нет	нет	нет	0,20	1,95	2964534,59	5791358,91		
1502	КД	126823-КД-2010	23.09.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	66-66-01/662/2010-331	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620012, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Стахановская		Жилая	45,50	2117000,00	10.09.2010	23.09.2010	23.11.2025	ежемесячно	13995,87	нет	нет	нет	0,29	2,23	997061,26	1494393,51		
1503	КД	126827-КД-2010	23.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	66-66-01/632/2010-421	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620100, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Куйбышева		Жилая	44,70	2200000,00	10.09.2010	23.09.2010	30.11.2025	ежемесячно	19976,12	нет	нет	нет	0,47	2,58	1492920,48	2043182,38		

2035

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Условие на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1504	КД	126833-КД-2010	23.09.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-38/074/2010-007	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	07.10.2010	К	3	197371, город Санкт-Петербург, Мартыновская улица		Жилая	46,30	3520328,00	06.09.2010	23.09.2010	23.11.2025	ежемесячно	31017,33	нет	нет	нет	0,32	2,26	2292702,74	3228751,03	
1505	КД	126857-КД-2010	27.09.2010	2338200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-41/020/2010-287	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141730, Московская область, город Лобня, улица Спортивная		Жилая	34,10	3051000,00	10.09.2010	27.09.2010	27.11.2025	ежемесячно	31928,14	нет	нет	нет	0,45	2,64	2327745,58	3324103,34	
1506	КД	126861-КД-2010	24.09.2010	5200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-194	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129110, город Москва, Средняя Переяславская улица		Жилая	33,00	7200982,00	13.09.2010	24.09.2010	24.11.2020	ежемесячно	78410,24	нет	нет	нет	1,20	4,45	5137747,00	4036948,44	

2036

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, прибл.			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1507	КД	126862-КД-2010	24.09.2010	2986000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%; I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/075/2010-176	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141406, Московская область, город Химки, мкр-н Левобережный, улица Совхозная		Жилая	89,70	6520457,00	27.08.2010	24.09.2010	01.12.2025	ежемесячно	37780,13	нет	нет	нет	0,53	2,59	2970332,27	3717285,34	
1508	КД	126869-КД-2010	24.09.2010	3750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/059/2010-024	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115569, город Москва, Домодедовская улица		Жилая	39,10	5642000,00	13.09.2010	24.09.2010	24.11.2020	ежемесячно	53801,61	нет	нет	нет	0,87	3,69	3717448,57	2631364,98	
1509	КД	126893-КД-2010	27.09.2010	967200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.25 % годовых.	54-54-11/120/2010-869	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630048, Российская Федерация,Новосибирская обл.,г Новосибирск, Кировский район,ул.Сибиряков-Гвардейцев		Жилая	54,40	2126541,00	18.08.2010	27.09.2010	27.11.2020	ежемесячно	13460,42	04.10.2010	3	07.10.2010	1,35	4,43	954121,96	620842,12	

2037

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1510	КД	126896-КД-2010	24.09.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-36/014/2010-110	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	192289, город Санкт-Петербург, улица Олеко Дундича		Жилая	51,20	3570000,00	21.09.2010	24.09.2010	24.11.2025	ежемесячно	33756,28	нет		нет	нет	0,50	2,76	2587056,62	3388321,41	
1511	КД	126904-КД-2010	27.09.2010	7000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-165	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117335, город Москва, улица Вавилова		Жилая	50,50	11784500,00	22.09.2010	27.09.2010	27.11.2025	ежемесячно	86276,55	04.10.2010	2	06.10.2010	0,55	2,72	6961314,67	8310761,01	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, иного плана погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1512	КД	126917-КД-2010	05.10.2010	4450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/109/2010-328	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142191, Московская область, город Троицк, улица Текстильщиков		Жилая	66,00	5634506,00	17.09.2010	05.10.2010	05.12.2030	ежемесячно	54530,54	нет		нет	нет	0,15	1,72	4443147,97	8521612,55	
1513	КД	126918-КД-2010	27.09.2010	5480000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-181	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109451, город Москва, Мячковский бульв.		Жилая	51,60	7164547,00	12.09.2010	27.09.2010	27.11.2025	ежемесячно	68436,27	нет		нет	нет	0,54	2,71	5450487,84	6663660,60	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума общего собрания владельцев облигаций с №3 «Об иных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1514	КД	126924-КД-2010	07.10.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-153	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125480, город Москва, Планерная улица		Жилая	38,80	6292393,00	02.10.2010	07.10.2010	07.12.2020	ежемесячно	35481,55	нет	нет	нет	0,83	3,88	2380064,76	1805319,87	
1515	КД	126928-КД-2010	27.09.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-161	11.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117574, город Москва, Новоясеневский просп.		Жилая	53,90	7686720,00	14.09.2010	27.09.2010	27.11.2017	ежемесячно	26881,86	04.10.2010	3	07.10.2010	2,25	6,50	1466262,82	711329,30	
1516	КД	126960-КД-2010	28.09.2010	5450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,75	77-77-18/059/2010-283	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127282, город Москва, Студёный пр		Жилая	64,70	8534990,00	10.09.2010	28.09.2010	28.11.2035	ежемесячно	68749,83	нет	нет	нет	0,06	1,13	5446840,81	15044501,68	

2040

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1517	КД	126962-КД-2010	28.09.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-289	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125130, город Москва, улица Клары Цеткин		Жилая	33,20	5411932,00	22.09.2010	28.09.2010	28.11.2025	ежемесячно	43138,27	нет	нет	нет	0,55	2,69	3480657,35	4155382,25	
1518	КД	126988-КД-2010	28.09.2010	1147000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-44/014/2010-253	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141191, Московская область, город Фрязино, улица Попова		Жилая	41,70	2038400,00	14.09.2010	28.09.2010	28.11.2020	ежемесячно	17125,94	нет	нет	нет	1,22	4,29	1133054,84	870828,88	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1519	КД	126991-КД-2010	28.09.2010	2031700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-37/014/2010-120	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	195273, город Санкт-Петербург, Меншиковский проспект		Жилая	48,10	2805192,00	22.09.2010	28.09.2010	28.11.2025	ежемесячно	26377,94	нет	нет	нет	0,50	2,65	2021585,73	2647711,02	
1520	КД	126998-КД-2010	28.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-12/085/2010-230	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141019, Московская область, город Мытищи, проспект Новомытищинский		Жилая	31,60	3019412,00	14.09.2010	28.09.2010	28.11.2020	ежемесячно	29862,15	нет	нет	нет	1,22	4,29	1975684,08	1518445,49	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)*	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, а также порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1521	КД	127021-КД-2010	28.09.2010	1412000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/389/2010-067	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443082, Самарская область, город Самара, Железнодорожный район, улица Пензенская		Жилая	37,50	2025263,00	21.09.2010	28.09.2010	28.11.2030	ежемесячно	17302,72	04.10.2010	2	06.10.2010	0,21	1,86	1408993,77	2692249,05	
1522	КД	127025-КД-2010	01.10.2010	2450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-638	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117342, город Москва, улица Введенского		Жилая	34,80	5167974,00	27.09.2010	01.10.2010	01.12.2017	ежемесячно	42922,33	нет	нет	нет	2,32	6,29	2393236,54	1083710,92	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера совокупной доли в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1523	КД	127031-КД-2010	29.09.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	50-50-11/103/2010-019	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143405, Московская область, город Красногорск, улица Павшинская		Жилая	44,90	4558053,00	22.09.2010	29.09.2010	29.11.2020	ежемесячно	27550,00	нет		нет	нет	1,37	4,36	1972549,88	1250988,80	
1524	КД	127040-КД-2010	29.09.2010	2580000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-50/033/2010-395	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143987, Московская область, город Железнодорожный, улица Луговая		Жилая	42,20	3319000,00	21.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	35229,92	нет		нет	нет	0,45	2,58	2568464,47	3667858,93	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований кредиторов в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1525	КД	127041-КД-2010	29.09.2010	3425000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.25%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-411	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109029, город Москва, Нижегородская улица		Жилая	36,40	6851968,00	16.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	41658,23	нет		нет	нет		0,57	2,67	3405579,45	3968451,67	
1526	КД	127043-КД-2010	29.09.2010	3360000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14.25	50-50-50/033/2010-392	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143987, Московская область, город Железнодорожный, улица Луговая		Жилая	55,70	4441475,00	22.09.2010	29.09.2010	29.11.2020	ежемесячно	52675,77	15.10.2010	5	20.10.2010	0,76	3,38	3334526,42	2881512,67	
1527	КД	127045-КД-2010	29.09.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 8.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 12.00 % годовых.	54-54-01/519/2010-747	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	Российская Федерация, 630039, Новосибирская область, г.Новосибирск, ул. Панфиловцев		Жилая	29,00	1461280,00	23.09.2010	29.09.2010	29.11.2030	ежемесячно	12111,95	нет		нет	нет		0,28	1,90	1096904,36	1773867,11	

2045

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1528	КД	127046-КД-2010	29.09.2010	2640000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/068/2010-063	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142110, Московская область, город Подольск, улица К.Готвальда		Жилая	45,10	3328300,00	10.09.2010	29.09.2010	29.11.2030	ежемесячно	34276,58	нет	нет	нет	0,18	1,81	2635262,08	5489482,88	
1529	КД	127080-КД-2010	29.09.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/107/2010-252	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142116, Московская область, город Подольск, улица Курская		Жилая	63,70	4858986,00	21.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	40457,39	нет	нет	нет	0,46	2,59	2986217,46	4175432,73	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо срок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, а соответствует п. 83 «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1530	КД	127085-КД-2010	29.09.2010	2131200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7,25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	63-63-01/389/2010-331	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443114, Самарская область, город Самара, Кировский район, проспект Кирова		Жилая	87,70	3467833,00	22.09.2010	29.09.2010	29.11.2030	ежемесячно	21896,53	нет	нет	нет	0,80	1,94	2114246,85	3072758,01	
1531	КД	127089-КД-2010	29.09.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/059/2010-418	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115407, город Москва, Затонная улица		Жилая	38,80	5546000,00	17.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	49897,45	нет	нет	нет	0,32	2,10	3688260,92	5194074,94	
1532	КД	127091-КД-2010	04.10.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-14/065/2010-325	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141108, Московская область, город Щёлково, улица Центральная		Жилая	57,80	3308000,00	03.09.2010	04.10.2010	04.12.2020	ежемесячно	11185,87	нет	нет	нет	31,49	5,04	753628,61	577423,60	

2047

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид *	Строительство завершено / не завершено (3 / н/з)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены		
1533	КД	127098-КД-2010	29.09.2010	3250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-10/073/2010-335	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141400, Московская область, город Химки, пр. Молодежный		Жилая	41,80	4461000,00	23.09.2010	29.09.2010	29.11.2020	ежемесячно	50951,26	нет	нет	нет	1,13	4,19	3213444,82	2748359,62		
1534	КД	127119-КД-2010	29.09.2010	995400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/389/2010-306	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	Самарская область, город Самара, Железнодорожный район, улица Дзержинского		Жилая	44,40	1947695,00	02.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	13423,76	нет	нет	нет	0,46	2,59	990826,96	1385409,44		

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера пассивов должника в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1535	КД	127121-КД-2010	29.09.2010	942700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	74-74-01/362/2010-291	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	01.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454000, город Челябинск, улица Молодогвардейцев		Жилая	40,40	1544000,00	22.09.2010	29.09.2010	29.11.2025	ежемесячно	12239,25	нет	нет	нет	0,50	2,62	938007,02	1228526,40	
1536	КД	127126-КД-2010	30.09.2010	910300,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/389/2010-583	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443095 Самарская область, город Самара, Кировский район, улица Ташкентская		Жилая	21,50	1212751,00	16.09.2010	30.09.2010	30.11.2025	ежемесячно	12430,15	04.10.2010	4	08.10.2010	0,45	2,56	906229,94	1294130,32	
																							02.11.2010	8	10.11.2010					

2049

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1537	КД	127154-КД-2010	13.10.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-685	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109469, город Москва, Новомарьинская улица		Жилая	38,70	5827300,00	06.10.2010	13.10.2010	13.12.2030	ежемесячно	31542,97	нет	нет	нет	0,14	1,56	2496424,35	5002121,77	
1538	КД	127178-КД-2010	30.09.2010	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-524	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119634, город Москва, Лукинская улица		Жилая	53,40	6515900,00	23.09.2010	30.09.2010	30.11.2025	ежемесячно	43138,27	нет	нет	нет	0,55	2,64	3480657,35	4155382,25	

2050

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иные сроки погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного Требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1539	КД	127183-КД-2010	30.09.2010	1968700,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/106/2010-293	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, проспект Новомытищинский		Жилая	45,60	3425609,00	21.09.2010	30.09.2010	30.11.2017	ежемесячно	35547,49	нет	нет	нет	2,23	6,30	1924859,28	954706,14	
1540	КД	127192-КД-2010	30.09.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	77-77-18/059/2010-536	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127490, город Москва, улица Декабристов		Жилая	46,10	6853822,00	17.09.2010	30.09.2010	30.11.2030	ежемесячно	67694,03	нет	нет	нет	0,12	1,43	4994108,63	11119243,52	
1541	КД	127193-КД-2010	30.09.2010	2360000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	50-50-50/037/2010-125	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Маяковского		Жилая	39,90	3717600,00	24.09.2010	30.09.2010	30.11.2025	ежемесячно	30640,32	нет	нет	нет	0,34	2,09	2351925,10	3102368,39	

2051

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них или порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1542	КД	127196-КД-2010	30.09.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/059/2010-530	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127282, город Москва, улица Широкая		Жилая	60,30	9840200,00	27.09.2010	30.09.2010	30.11.2030	ежемесячно	41287,54	нет	нет	нет	0,33	1,92	3986921,27	5798893,05	
1543	КД	127203-КД-2010	30.09.2010	3380000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-519	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109439, город Москва, Есенинский бульв.		Жилая	35,20	4823460,00	23.09.2010	30.09.2010	30.11.2030	ежемесячно	41418,70	нет	нет	нет	0,21	1,82	3372803,76	6444610,83	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид ***	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1544	КД	127204-КД-2010	30.09.2010	1680000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-07/069/2010-311	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	606440, Нижегородская область, город Бор, улица Фрунзе		Жилая	65,60	3069000,00	24.09.2010	30.09.2010	07.12.2025	ежемесячно	22373,26	02.11.2010	9	11.11.2010	0,33	2,37	1674524,71	2305247,88	
1545	КД	127221-КД-2010	30.09.2010	1030000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	66-66-01/653/2010-318	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	К	3	620017, Российская Федерация, город Екатеринбург, улица Стачек		Жилая	30,20	1520760,00	24.09.2010	30.09.2010	30.11.2020	ежемесячно	15992,44	нет	нет	нет	0,77	3,35	1022071,20	865125,40	
1546	КД	127229-КД-2010	08.10.2010	5400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-382	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	107143, город Москва, Открытое шоссе		Жилая	53,50	6895600,00	01.10.2010	08.10.2010	08.12.2025	ежемесячно	70109,20	нет	нет	нет	0,34	2,36	5381497,62	7090280,57	

2053

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1547	КД	127234-КД-2010	06.10.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-984	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125212, город Москва, Ленинградское шоссе		Жилая	42,70	6025656,00	20.09.2010	06.10.2010	06.12.2017	ежемесячно	35038,63	нет	нет	нет	1,55	5,89	1969039,80	903471,10	
1548	КД	127281-КД-2010	01.10.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-63/008/2010-245	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141092, Московская область, город Юбилейный, улица Лесная		Жилая	59,20	5108676,00	08.09.2010	01.10.2010	01.12.2020	ежемесячно	30128,90	нет	нет	нет	1,29	4,22	2072859,26	1452454,17	
1549	КД	127286-КД-2010	01.10.2010	2160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	50-50-62/109/2010-243	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141102, Московская область, город Щелково, улица Пушкина		Жилая	42,30	2747582,00	26.09.2010	01.10.2010	01.12.2025	ежемесячно	30974,19	нет	нет	нет	0,28	2,01	2153972,15	3359891,16	

2054

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иные правила погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1550	КД	127291-КД-2010	05.10.2010	7600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/059/2010-863	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117342, город Москва, улица Островитянова		Жилая	63,90	10085964,00	23.09.2010	05.10.2010	05.12.2030	ежемесячно	78446,32	нет	нет	нет	0,23	1,81	7582731,49	11076825,91	
1551	КД	127293-КД-2010	01.10.2010	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 17.00%, в этом случае I2 = 17.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-724	11.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	11.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127055, город Москва, улица Новолесная		Жилая	47,50	8621506,00	23.09.2010	01.10.2010	01.12.2017	ежемесячно	70419,67	нет	нет	нет	2,23	6,24	3813151,42	1891275,60	
1552	КД	127300-КД-2010	01.10.2010	972500,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-12/076/2010-403	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	05.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141018, Московская область, город Мытищи, улица Терешковой		Жилая	28,90	2828527,00	27.09.2010	01.10.2010	01.12.2025	ежемесячно	12951,18	нет	нет	нет	0,33	2,05	969335,51	1336124,47	

2055

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1553	КД	127326-КД-2010	01.10.2010	5700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-610	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117449, город Москва, улица Шверника		Жилая	75,40	13301100,00	08.09.2010	01.10.2010	01.12.2020	ежемесячно	84268,69	нет	нет	нет	1,24	4,18	5629626,11	4230519,88	
1554	КД	127336-КД-2010	11.10.2010	4130000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14.00	77-77-18/060/2010-379	22.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	22.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119526, город Москва, просп. Вернадского		Жилая	33,30	5246400,00	20.09.2010	11.10.2010	11.12.2030	ежемесячно	51357,41	нет	нет	нет	0,15	1,26	4123889,97	8100351,71	
1555	КД	127352-КД-2010	04.10.2010	2476000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	52-52-01/289/2010-232	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	07.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603116, город Нижний Новгород, ул. Тонкинская		Жилая	60,50	3095850,00	27.09.2010	04.10.2010	05.12.2030	ежемесячно	25556,98	нет	нет	нет	0,23	1,81	2470374,11	3608716,61	

2056

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1556	КД	127360-КД-2010	04.10.2010	1170000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.25%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-160	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	111531, город Москва, улица Саянская		Жилая	63,70	7344950,00	23.09.2010	04.10.2010	04.12.2025	ежемесячно	14230,69	нет	нет	нет	0,39	2,52	1165466,07	1366352,42	
1557	КД	127361-КД-2010	04.10.2010	3260000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2018г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2018г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/085/2010-187	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	З	140007, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Л. Толстого		Жилая	48,80	4539392,00	21.09.2010	04.10.2010	04.12.2025	ежемесячно	43963,70	нет	нет	нет	0,32	2,44	3249639,75	4570431,62	

Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»

2057

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1558	КД	127369-КД-2010	01.10.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	52-52-01/528/2010-366	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	06.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Нижегородской области	К	3	603142, город Нижний Новгород, улица Мончегорская		Жилая	43,00	1690279,00	25.09.2010	01.10.2010	07.12.2020	ежемесячно	16424,18	нет	нет	нет	0,82	3,87	1090998,70	846364,62	
1559	КД	127386-КД-2010	04.10.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 8.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 12.00 % годовых.	78-78-36/010/2010-345	16.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	16.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	193232, город Санкт-Петербург, Белградская улица		Жилая	49,40	3919347,00	15.09.2010	04.10.2010	04.12.2030	ежемесячно	31931,50	нет	нет	нет	0,20	1,79	2894261,97	4700011,38	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просроченные платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера кворума, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1560	КД	127387-КД-2010	05.10.2010	1127000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-873	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125364, город Москва, улица Свободы		Жилая	44,40	6203524,00	27.09.2010	05.10.2010	05.12.2030	ежемесячно	14219,57	нет		нет	нет	0,14	1,71	1125388,10	2254957,45	
1561	КД	127395-КД-2010	05.10.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/090/2010-133	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140000, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, Октябрьский проспект		Жилая	78,90	6207100,00	28.09.2010	05.10.2010	05.12.2020	ежемесячно	55244,97	02.12.2010	1	03.12.2010	0,82	3,95	3669722,90	2846862,67	
1562	КД	127398-КД-2010	05.10.2010	4800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/059/2010-852	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117485, город Москва, Профсоюзная улица		Жилая	44,90	7273884,00	24.09.2010	05.10.2010	05.12.2025	ежемесячно	56838,31	нет		нет	нет	0,41	2,01	4780494,61	5337151,27	

2059

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю учитывается при определении размера требований, предъявляемых с без «об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1563	КД	127421-КД-2010	05.10.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,50	78-78-32/022/2010-202	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	195426, город Санкт-Петербург, проспект Наставников		Жилая	31,60	2497885,00	27.09.2010	05.10.2010	05.12.2025	ежемесячно	25811,83	нет	нет	нет	0,28	1,90	1794976,78	2799906,57	
1564	КД	127437-КД-2010	06.10.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/060/2010-008	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115582, город Москва, Домодедовская улица		Жилая	74,20	9580800,00	13.09.2010	06.10.2010	06.12.2025	ежемесячно	30630,05	нет	нет	нет	0,33	1,92	2292515,83	3159981,56	
1565	КД	127438-КД-2010	06.10.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-019	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115583, город Москва, Елецкая улица		Жилая	38,80	5480000,00	30.09.2010	06.10.2010	06.12.2017	ежемесячно	21505,49	нет	нет	нет	1,50	5,84	1181960,09	581045,78	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, иной порядок погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1566	КД	127446-КД-2010	06.10.2010	2176174,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-025	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125239, город Москва, бульвар Матроса Железняка		Жилая	30,80	4624000,00	29.09.2010	06.10.2010	06.12.2025	ежемесячно	27892,81	нет	нет	нет	0,35	2,43	2168530,03	2793475,26	
1567	КД	127451-КД-2010	06.10.2010	2733000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-63/009/2010-076	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	08.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141090, Московская область, город Юбилейный, улица М.М. Глинкина		Жилая	41,20	3417398,00	29.09.2010	06.10.2010	06.12.2025	ежемесячно	35938,60	нет	нет	нет	0,33	1,92	2723880,19	3673581,78	
1568	КД	127454-КД-2010	06.10.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2018г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2018г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-988	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109444, город Москва, Ферганская улица		Жилая	61,70	7913408,00	30.09.2010	06.10.2010	06.12.2025	ежемесячно	29661,33	нет	нет	нет	0,34	2,42	2292119,35	3019932,73	

2061

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера существенных сделок в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1569	КД	127457-КД-2010	07.10.2010	3795000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/060/2010-105	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127273, город Москва, улица Декабристов		Жилая	61,90	8587049,00	01.10.2010	07.10.2010	07.12.2030	ежемесячно	39171,55	нет	нет	нет	0,23	1,77	3786377,11	5531125,98	
1570	КД	127461-КД-2010	06.10.2010	4560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/060/2010-012	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109444, город Москва, Ташкентская улица		Жилая	47,10	5884896,00	28.09.2010	06.10.2010	06.12.2030	ежемесячно	47067,79	нет	нет	нет	0,23	1,79	4549638,89	6646096,80	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не делится и уступается при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1571	КД	127490-КД-2010	07.10.2010	2773000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-173	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109559, город Москва, Краснодарская улица		Жилая	37,50	5029200,00	26.08.2010	07.10.2010	07.12.2020	ежемесячно	41403,87	нет	нет	нет	0,82	3,87	2750308,53	2133607,58	
1572	КД	127498-КД-2010	07.10.2010	2019000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-55/068/2010-102	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142100, Московская область, город Подольск, улица Тепличная		Жилая	38,70	3166318,00	27.09.2010	07.10.2010	07.12.2025	ежемесячно	25878,26	нет	нет	нет	0,35	2,40	2011908,10	2591714,44	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на должно учитываться при определении размера собственных средств (капитала) в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (3 / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1573	КД	127501-КД-2010	07.10.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-63/008/2010-302	09.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	09.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141090, Московская область, город Юбилейный, улица А.И.Тихомировой		Жилая	55,70	3875900,00	01.10.2010	07.10.2010	07.12.2020	ежемесячно	22175,97	нет	нет	нет	0,83	3,88	1487540,47	1128324,76	
1574	КД	127503-КД-2010	07.10.2010	1469000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-109	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117186, город Москва, Нагорная улица		Жилая	39,10	5791298,00	29.09.2010	07.10.2010	07.12.2025	ежемесячно	14231,15	нет	нет	нет	23,57	3,02	1122730,96	1422719,89	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера требований в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (С / НС)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1575	КД	127504-КД-2010	07.10.2010	3830000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/060/2010-148	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125222, город Москва, Дубравная улица		Жилая	37,90	4799315,00	22.09.2010	07.10.2010	07.12.2030	ежемесячно	39532,82	нет	нет	нет	0,23	1,77	3821297,57	5582135,12	
1576	КД	127505-КД-2010	07.10.2010	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/060/2010-113	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117186, город Москва, Нагорная улица		Жилая	30,50	4857403,00	03.09.2010	07.10.2010	07.12.2030	ежемесячно	29933,46	нет	нет	нет	0,23	1,77	2893410,71	4226686,20	
1577	КД	127508-КД	01.10.2008	1060000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	27-27-01/085/2008-600	03.10.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	03.10.2008	УФРС по Хабаровскому краю и Еврейской автономной области	К	3	680045, г. Хабаровск, ул. Космическая		Жилая	44,40	2303360,00	31.08.2008	29.10.2008	07.12.2028	ежемесячно	12418,70	нет	нет	нет	2,64	15,50	1032042,82	1624695,27	

2065

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера активов, в отношении которых с ФЛ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1578	КД	127550-КД-2010	08.10.2010	3950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-372	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111625, город Москва, Святоозерская улица		Жилая	51,20	6193000,00	04.10.2010	08.10.2010	08.12.2025	ежемесячно	51283,58	нет	нет	нет	0,34	2,36	3936465,86	5186409,55	
1579	КД	127554-КД-2010	08.10.2010	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 10.50%, I2= MosPrime3M + 4.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/113/2010-007	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141150, Московская область, город Лосино-Петровский, улица Первомайская		Жилая	32,90	1690665,00	30.08.2010	08.10.2010	22.12.2020	ежемесячно	16866,87	нет	нет	нет	0,99	3,32	1238146,98	751656,46	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, иные условия погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1580	КД	127568-КД-2010	08.10.2010	2560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	S0-50-15/067/2010-447	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	12.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143921, Московская область, Балашихинский район, деревня Федурново, улица Авиарембаза		Жилая	40,60	3258033,00	29.09.2010	08.10.2010	08.12.2020	ежемесячно	37472,30	нет	нет	нет	0,84	3,85	2538416,25	1881848,44	
1581	КД	127572-КД-2010	08.10.2010	4900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1 = 12.25%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-349	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127238, город Москва, Линейный пр		Жилая	63,20	7000917,00	05.10.2010	08.10.2010	08.12.2017	ежемесячно	87154,87	нет	нет	нет	1,52	5,73	4825612,54	2319343,32	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо иные правила погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1582	КД	127595-КД-2010	08.10.2010	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-62/113/2010-005	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	14.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141551, Московская область, Солнечногорский район, р.п. Андреевка		Жилая	44,00	3982927,00	30.09.2010	08.10.2010	08.12.2025	ежемесячно	40965,03	нет	нет	нет	0,31	2,33	2990704,39	4295754,42	
1583	КД	127600-КД-2010	08.10.2010	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2018г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2018г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-364	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125252, город Москва, улица Куусинена		Жилая	54,30	8801433,00	04.10.2010	08.10.2010	08.12.2025	ежемесячно	54948,83	нет	нет	нет	0,37	2,39	4383762,78	5391863,68	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование на долю у участников при определении размера требования после конвертации с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1584	КД	127610-КД-2010	11.10.2010	7970000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2018г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2018г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-432	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125057, город Москва, Новопесчаная улица		Жилая	59,00	11816166,00	01.10.2010	11.10.2010	11.12.2020	ежемесячно	119000,66	нет	нет	нет	0,82	3,69	7904781,47	6132295,04	
1585	КД	127621-КД-2010	14.10.2010	1434000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-45/054/2010-135	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141077, Московская область, город Королев, улица 50-летия ВЛКСМ		Жилая	32,70	2989900,00	05.10.2010	14.10.2010	14.12.2030	ежемесячно	16292,26	нет	нет	нет	0,18	1,58	1431355,78	2443111,95	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования: или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1586	КД	127647-КД-2010	11.10.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-44/015/2010-032	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	15.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	141190, Московская область, город Фрязино, улица Полевая		Жилая	32,90	2425158,00	20.09.2010	11.10.2010	11.12.2020	ежемесячно	21956,43	нет	нет	нет	0,84	3,72	1487353,27	1102645,07	
1587	КД	127648-КД-2010	11.10.2010	1518900,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I = 19.00% годовых на соответствующий период времени На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/060/2010-406	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115280, город Москва, Ослябинский пер.		Жилая	20,00	4076000,00	28.09.2010	11.10.2010	11.12.2020	ежемесячно	20922,85	нет	нет	нет	0,92	3,79	1504909,91	963331,35	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1588	КД	127649-КД-2010	11.10.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-429	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117593, город Москва, улица Айвазовского		Жилая	58,40	7915500,00	29.09.2010	11.10.2010	11.12.2020	ежемесячно	17216,51	нет	нет	нет	0,87	3,74	1189577,89	841344,70	
1589	КД	127654-КД-2010	11.10.2010	2290000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-434	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111395, город Москва, Снайперская улица		Жилая	34,90	4645967,00	16.08.2010	11.10.2010	11.12.2030	ежемесячно	27648,88	нет	нет	нет	0,16	1,61	2286342,73	4287597,34	

2071

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если такая сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1590	КД	127670-КД-2010	11.10.2010	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.25%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-437	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121359, город Москва, Партизанская улица		Жилая	42,80	6162472,00	29.09.2010	11.10.2010	11.12.2025	ежемесячно	27974,87	нет	нет	нет	0,39	2,33	2291087,13	2685988,92	
1591	КД	127710-КД-2010	13.10.2010	5600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-733	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125167, город Москва, улица Красноармейская		Жилая	43,50	7269111,00	30.09.2010	13.10.2010	13.12.2025	ежемесячно	69934,87	нет	нет	нет	0,37	2,26	5579334,46	6862373,59	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1592	КД	127749-КД-2010	13.10.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 11.75%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл.; применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-735	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121374, город Москва, Можайское шоссе		Жилая	71,50	10284000,00	23.09.2010	13.10.2010	13.12.2017	ежемесячно	87596,58	нет	нет	нет	1,55	5,44	4922599,49	2258677,52	
1593	КД	127753-КД-2010	13.10.2010	1660000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени	77-77-18/060/2010-688	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111396, город Москва, Фрязевская улица		Жилая	30,30	4705792,00	04.10.2010	13.10.2010	13.12.2025	ежемесячно	21003,02	нет	нет	нет	0,36	2,25	1654023,10	2082411,71	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1594	КД	127754-КД-2010	13.10.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-708	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	107113, город Москва, Русаковская улица		Жилая	31,80	5871716,00	06.10.2010	13.10.2010	13.12.2025	ежемесячно	25304,84	нет	нет	нет	0,36	2,25	1992798,92	2508931,01	
1595	КД	127803-КД-2010	14.10.2010	7200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-881	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	115280, город Москва, Автозаводская улица		Жилая	52,10	9272758,00	24.09.2010	14.10.2010	14.12.2020	ежемесячно	105390,84	нет	нет	нет	0,84	3,59	7139295,72	5292699,16	

2074

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1596	КД	127804-КД-2010	14.10.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/060/2010-838	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117525, город Москва, Днепропетровская улица		Жилая	44,90	6479565,00	30.09.2010	14.10.2010	14.12.2030	ежемесячно	51609,42	нет	нет	нет	0,23	1,63	4988639,14	7287386,12	
1597	КД	127813-КД-2010	14.10.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2018г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2018г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-20/075/2010-405	19.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	19.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143000, Московская область, Одинцовский район, городское поселение Одинцово, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	35,50	4063488,00	04.10.2010	14.10.2010	14.12.2025	ежемесячно	38710,11	нет	нет	нет	0,30	2,16	2791542,01	4093616,04	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1598	КД	127827-КД-2010	14.10.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2016г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2016г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/060/2010-872	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127282, город Москва, Полярная улица		Жилая	76,20	12038762,00	13.09.2010	14.10.2010	14.12.2020	ежемесячно	53084,25	11.01.2011	2		0,83	3,61	3669445,98	2594144,92	+
1599	КД	128018-КД-2010	20.10.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	77-77-18/061/2010-414	27.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	09.11.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121351, город Москва, улица Екатерины Будановой		Жилая	53,50	9553700,00	11.10.2010	20.10.2010	20.12.2025	ежемесячно	36875,03	нет	нет	нет	0,23	1,60	3192714,01	3405082,43	
1600	КД	128023-КД-2010	20.10.2010	4600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/061/2010-359	27.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	27.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117485, город Москва, улица Миклухо-Маклая		Жилая	45,00	8027938,00	14.10.2010	20.10.2010	20.12.2020	ежемесячно	69362,90	нет	нет	нет	0,42	2,49	4580732,99	3670161,62	
1601	КД	128332-КД-2010	03.11.2010	5760000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/067/2010-629	13.11.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	13.11.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109651, город Москва, Новочеркасский бульв.		Жилая	50,20	7222500,00	28.10.2010	03.11.2010	03.01.2026	ежемесячно	75743,27	нет	нет	нет	0,19	1,16	5749352,62	7799672,10	

2076

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1602	КД	1284	31.10.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,20%, I2= MosPrime3M + 6,00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	56-56-01/234/2008-206	05.11.2008	УФРС по Оренбургской области	05.11.2008	УФРС по Оренбургской области	К	3	460052, г.Оренбург, улица Брестская		Жилая	33,50	1795330,00	24.10.2008	26.11.2008	31.12.2028	ежемесячно	16601,94	нет	нет	нет	2,58	15,37	1363929,75	2184089,21	
1603	КД	131-КД-2009	22.10.2009	993860,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,00	76-76-01/242/2009-337	23.10.2009	УФРС по Ярославской области	23.10.2009	УФРС по Ярославской области	К	3	150000, г.Ярославль, ул.Урицкого		Жилая	42,70	1419800,00	13.10.2009	27.11.2009	29.12.2019	ежемесячно	17273,05	нет	нет	нет	4,58	17,22	948382,05	898473,76	
1604	КД	134	18.04.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-61/004/2008-043	18.04.2008	УФРС по Московской области	18.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Пушкинская		Жилая	52,60	4512880,00	21.03.2008	16.10.2008	18.06.2028	ежемесячно	20920,64	нет	нет	нет	3,75	19,41	1828693,44	2525101,15	
1605	КД	134/945-ип	08.08.2008	1230000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-04/024/2008-080	12.08.2008	УФРС по Самарской области	15.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	446208, Самарская область, город Новокуйбышевск, улица Островского		Жилая	56,40	2079514,00	16.07.2008	11.09.2008	18.10.2033	ежемесячно	13411,36	нет	нет	нет	1,58	13,00	1210553,43	2430898,36	
1606	КД	136/99	04.07.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	74-74-01/479/2008-220	15.07.2008	УФРС по Челябинской области	15.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454048,г.Челябинск,ул.Омская		Жилая	64,90	3033621,00	27.06.2008	09.09.2008	04.09.2023	ежемесячно	12292,70	нет	нет	нет	6,67	24,89	933305,76	911415,29	
1607	КД	139/10	18.05.2010	3550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,25%, I2= MosPrime3M + 6,50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-422	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	109542, г. Москва, Харьковский пр-д		Жилая	50,20	5699502,00	05.05.2010	25.06.2010	18.07.2025	ежемесячно	45501,64	нет	нет	нет	1,25	6,30	3505808,52	4369706,22	
1608	КД	143/99	08.07.2008	1012000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/490/2008-210	18.07.2008	УФРС по Челябинской области	18.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454047,г.Челябинск,ул.Жукова		Жилая	44,30	1700015,00	30.06.2008	09.09.2008	08.09.2028	ежемесячно	11142,99	нет	нет	нет	3,37	17,84	977933,51	1372661,99	

2077

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1609	КД	152	22.05.2008	2885000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/029/2008-644	26.06.2008	УФРС по г. Москве	26.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	119297, г. Москва, Родниковая улица		Жилая	54,60	6462940,00	12.05.2008	25.06.2008	22.07.2033	ежемесячно	30919,81	нет	нет	нет	1,83	14,35	2832182,42	5481564,92	
1610	КД	16-КД-2008	09.09.2008	1112200,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	22-22-01/138/2008-898	25.09.2008	УФРС по Алтайскому краю	25.09.2008	УФРС по Алтайскому краю	К	3	г. Барнаул, ул. Гущина		Жилая	32,70	1455000,00	04.09.2008	10.12.2008	23.11.2023	ежемесячно	14402,94	нет	нет	нет	5,44	22,43	1051702,66	1151487,63	
1611	КД	16/08 - И	11.04.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-11/035/2008-423	08.05.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	08.05.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630066, г. Новосибирск, ул. Комсомольская		Жилая	28,80	1748160,00	03.04.2008	17.06.2008	11.06.2023	ежемесячно	12488,37	нет	нет	нет	7,02	26,85	929827,08	919322,37	
1612	КД	167/08-КД-2008	15.10.2008	974000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	16-16-01/377/2008-039	20.10.2008	УФРС по Республике Татарстан	20.10.2008	УФРС по Республике Татарстан	К	3	420075, РТ, г.Казань, ул. Правды		Жилая	38,80	1525000,00	16.09.2008	27.11.2008	15.12.2023	ежемесячно	12163,67	нет	нет	нет	5,33	21,45	922085,86	961753,71	
1613	КД	17-КД-2008	29.09.2008	1120000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,45	22-22-01/161/2008-573	09.10.2008	УФРС по Алтайскому краю	09.10.2008	УФРС по Алтайскому краю	К	3	656067,Алтайский край, г.Барнаул, тракт Павловский		Жилая	56,90	2300000,00	24.09.2008	10.12.2008	30.11.2023	ежемесячно	15255,63	нет	нет	нет	4,99	21,99	1064149,94	1269364,98	
1614	КД	20153	22.07.2008	1830000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	25-25-12/055/2008-160	29.07.2008	УФРС по Приморскому краю	29.07.2008	УФРС по Приморскому краю	К	3	692522, Приморский край, г.Уссурийск, Приморская		Жилая	93,00	3970000,00	14.07.2008	10.10.2008	29.09.2023	ежемесячно	21963,08	нет	нет	нет	6,68	24,37	1707753,96	1608207,28	
1615	КД	230	27.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	50-50-62/055/2008-345	15.09.2008	УФРС по Московской области	15.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142000, Московская область, город Домодедово, мкр-н Барыбино, улица Агрохимиков		Жилая	46,60	4201079,00	20.08.2008	23.10.2008	27.10.2023	ежемесячно	25899,90	нет	нет	нет	5,70	23,16	1886013,87	2047292,53	
1616	КД	242	10.09.2008	3192300,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/055/2008-221	08.10.2008	УФРС по г.Москве	08.10.2008	УФРС по г.Москве	К	3	11394, г. Москва, ул. Утренняя		Жилая	47,70	7708018,00	02.09.2008	31.10.2008	10.11.2033	ежемесячно	39039,52	нет	нет	нет	1,10	12,28	3157074,93	7492184,31	
1617	КД	246-Ф	28.05.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	17,25	16-16-01/106/2009-525	03.06.2009	УФРС по Республике Татарстан	03.06.2009	УФРС по Республике Татарстан	К	3	420132, Республика Татарстан, г. Казань, улица Маршала Чуйкова		Жилая	41,20	1436540,00	20.05.2009	26.06.2009	28.07.2024	ежемесячно	15567,57	нет	нет	нет	2,40	14,60	975975,47	1548220,60	
1618	КД	248-Ф	29.06.2009	966000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,25	16-16-01/217/2009-425	03.07.2009	УФРС по Республике Татарстан	03.07.2009	УФРС по Республике Татарстан	К	3	420087, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Высотная		Жилая	45,50	1382910,00	18.06.2009	14.07.2009	29.08.2024	ежемесячно	14356,38	нет	нет	нет	2,46	13,95	942283,51	1401653,82	
1619	КД	255/38ип	28.04.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	63-63-01/097/2008-675	08.05.2008	УФРС по Самарской области	08.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443082 Самарская область, город Самара, улица Владимирская		Жилая	44,60	2775800,00	23.04.2008	16.06.2008	12.07.2028	ежемесячно	11010,86	05.04.2010	2	07.04.2010	3,64	18,94	963623,37	1337074,00	
1620	КД	259	20.10.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	50-50-62/064/2008-380	14.11.2008	УФРС по Московской области	14.11.2008	УФРС по Московской области	К	3	143408, Московская область, Красногорский район,г.Красногорск, ул.Ленина		Жилая	32,00	4691614,00	07.10.2008	11.12.2008	20.12.2033	ежемесячно	33722,16	нет	нет	нет	1,31	11,67	2960764,16	6294730,04	
1621	КД	280/38ип	30.06.2008	1870000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/146/2008-162	10.07.2008	УФРС по Самарской области	14.07.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443016 Самарская область, город Самара, Советский район,ул.Дыбенко		Жилая	30,80	2218400,00	25.06.2008	29.07.2008	31.08.2023	ежемесячно	23660,03	нет	нет	нет	6,37	24,80	1750939,70	1799774,74	
1622	КД	284/99	16.09.2008	992000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/685/2008-232	26.09.2008	УФРС по Челябинской области	26.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454000,г.Челябинск,ул.Салавата Юлаева		Жилая	63,90	2849030,00	03.09.2008	22.10.2008	19.11.2023	ежемесячно	12388,46	нет	нет	нет	5,78	22,72	934706,34	960395,81	
1623	КД	285/99	11.09.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	74-74-01/685/2008-133	19.09.2008	УФРС по Челябинской области	19.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454021,г.Челябинск,ул.Братьев Кашириных		Жилая	65,10	2828713,00	08.09.2008	22.10.2008	11.11.2028	ежемесячно	15544,01	нет	нет	нет	2,41	16,09	1219924,16	2089543,05	
1624	КД	290/38 ип	16.07.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/153/2008-874	22.07.2008	УФРС по Самарской области	23.07.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443065 Самарская область, город Самара, улица Бакинская		Жилая	45,00	2101900,00	10.07.2008	08.08.2008	23.09.2033	ежемесячно	11467,00	05.04.2010	2	07.04.2010	1,43	13,21	985714,41	2120059,16	
																									04.05.2010	1	05.05.2010					
																									04.06.2010	4	08.06.2010					
																									04.08.2010	6	10.08.2010					
																									06.09.2010	4	10.09.2010					
1625	КД	29188-КД-2008	01.07.2008	2290000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	23-23-01/303/2008-301	03.07.2008	УФРС по Краснодарскому краю	03.07.2008	УФРС по Краснодарскому краю	К	3	350000, г.Краснодар, ул.Красная		Жилая	48,60	3057000,00	16.06.2008	22.07.2008	08.09.2023	ежемесячно	27116,61	нет	нет	нет	6,82	24,90	2133824,65	1960263,41	

2078

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга		Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1626	КД	30184-КД/2-2010	24.03.2010	4900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-143	31.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	31.03.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	109144, город Москва, Батайский пр.		Жилая	56,50	7143900,00	03.03.2010	24.03.2010	24.05.2025	ежемесячно	65255,33	нет	нет	нет	1,51	7,72	4826118,01	6340940,98	
1627	КД	306/99	29.09.2008	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/713/2008-194	09.10.2008	УФРС по Челябинской области	09.10.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	454052,г. Челябинск,ул.Комаровского		Жилая	41,00	1672954,00	24.09.2008	31.10.2008	29.11.2023	ежемесячно	11863,95	нет	нет	нет	5,78	22,51	895132,04	919733,43	
1628	КД	307/38ип	12.08.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	63-63-01/176/2008-831	16.08.2008	УФРС по Самарской области	19.08.2008	УФРС по Самарской области	К	З	443041 Самарская область, город Самара, пр.К.Маркса		Жилая	31,50	2285600,00	23.07.2008	02.09.2008	12.10.2023	ежемесячно	15980,51	нет	нет	нет	6,20	23,79	1219395,22	1207856,88	
1629	КД	30886-КД-2010	27.08.2010	15000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-640	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	03.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	119334, город Москва, улица Вавилова		Жилая	110,30	23416333,00	13.08.2010	27.08.2010	07.11.2020	ежемесячно	226183,37	нет	нет	нет	1,20	5,17	14820424,08	11645045,47	
1630	КД	3100/2457-Д	24.03.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	02-04-01/018/2008-425	02.04.2008	УФРС по Республике Башкортостан	02.04.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	З	450065 Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Кремлевская		Жилая	36,70	1661700,00	13.03.2008	29.05.2008	25.05.2033	ежемесячно	12860,93	нет	нет	нет	1,97	15,21	1176345,40	2255986,50	
1631	КД	3100/2463-Д	02.04.2008	7000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	02-04-01/091/2008-294	06.05.2008	УФРС по Республике Башкортостан	06.05.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	З	450006, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина		Жилая	120,60	8863720,00	27.03.2008	23.05.2008	03.06.2023	ежемесячно	87418,59	11.01.2010	8	19.01.2010	7,06	26,43	6505745,45	6426850,94	+

2079

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.02.2010	14	18.02.2010					
																									04.03.2010	5	09.03.2010					
																									06.12.2010	2	08.12.2010					
																									11.01.2011	2						
1632	КД	3100/2477-Д	22.04.2008	1760000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	02-04-01/017/2008-450	30.04.2008	УФРС по Республике Башкортостан	30.04.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450098, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Российская		Жилая	43,80	2301930,00	08.04.2008	23.05.2008	22.06.2023	ежемесячно	15284,77	04.06.2010	4	08.06.2010	35,33	34,09	1138125,41	1125522,13	
																									05.07.2010	2	07.07.2010					
																									04.10.2010	2	06.10.2010					
1633	КД	3100/2496-Д	08.05.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	02-04-01/115/2008-562	22.05.2008	УФРС по Республике Башкортостан	22.05.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450022, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Генерала Горбатова		Жилая	39,70	2209440,00	18.03.2008	30.06.2008	13.07.2023	ежемесячно	18732,55	нет	нет	нет	6,78	26,05	1398257,10	1392444,60	
1634	КД	3100/2502-Д	15.05.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	02-04-01/137/2008-097	26.05.2008	УФРС по Республике Башкортостан	26.05.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450022 Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Степана Злобина		Жилая	32,70	2150000,00	08.05.2008	18.06.2008	16.07.2028	ежемесячно	17573,64	04.02.2010	7	11.02.2010	3,22	18,58	1451781,35	2219930,34	
1635	КД	3100/2521-Д	09.06.2008	1655000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	02-04-01/137/2008-596	23.06.2008	УФРС по Республике Башкортостан	23.06.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450064, Башкортостан Респ., Уфа г., Кольцевая ул.		Жилая	61,90	2580000,00	30.05.2008	16.07.2008	09.08.2023	ежемесячно	20668,25	05.07.2010	2	07.07.2010	6,50	25,32	1547374,88	1554301,22	
																									06.12.2010	2	08.12.2010					
1636	КД	3100/2526-Д	10.06.2008	1560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	02-04-01/162/2008-033	23.06.2008	УФРС по Республике Башкортостан	23.06.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450068, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Интернациональная		Жилая	43,40	2040000,00	02.06.2008	30.07.2008	10.08.2028	ежемесячно	18276,58	нет	нет	нет	3,07	18,08	1512138,01	2328412,53	
1637	КД	3100/2529-Д	11.06.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	02-04-01/157/2008-182	29.07.2008	УФРС по Республике Башкортостан	29.07.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450075 Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. проспект Октября		Жилая	30,20	1753323,00	03.06.2008	15.09.2008	16.08.2023	ежемесячно	16022,79	04.02.2010	1	05.02.2010	6,64	25,25	1213660,85	1190827,87	
																									04.03.2010	11	15.03.2010					
																									05.04.2010	2	07.04.2010					
																									04.05.2010	2	06.05.2010					
																									04.06.2010	4	08.06.2010					
																									04.08.2010	2	06.08.2010					
1638	КД	3100/2568-Д	13.08.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	02-04-01/195/2008-411	25.08.2008	УФРС по Республике Башкортостан	25.08.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450077 Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова		Жилая	30,20	2110535,00	04.08.2008	15.09.2008	13.10.2023	ежемесячно	18691,04	нет	нет	нет	6,71	24,08	1492662,81	1346630,59	
1639	КД	3100/2582-Д	22.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	02-04-01/218/2008-190	17.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	17.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450098, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Российская		Жилая	43,20	2250000,00	19.08.2008	22.10.2008	22.10.2023	ежемесячно	14595,58	нет	нет	нет	6,31	23,64	1124343,53	1092616,08	

2080

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1640	КД	3100/2586-Д	02.09.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,95	02-04-01/220/2008-361	12.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	12.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Комарова		Жилая	45,50	2150000,00	06.08.2008	14.10.2008	02.11.2023	ежемесячно	19151,25	04.02.2010	5	09.02.2010	6,30	23,50	1499177,48	1412464,94	+
																									04.03.2010	6	10.03.2010					
																									05.04.2010	2	07.04.2010					
																									04.05.2010	3	07.05.2010					
																									04.06.2010	4	08.06.2010					
																									05.07.2010	2	07.07.2010					
																									04.08.2010	35	08.09.2010					
																									04.10.2010	3	07.10.2010					
																									08.11.2010	3	11.11.2010					
																									06.12.2010	2	08.12.2010					
																									11.01.2011	2						
1641	КД	3100/2588-Д	03.09.2008	1480000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	02-04-01/227/2008-247	25.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	25.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450059, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Айская		Жилая	31,20	2000000,00	26.08.2008	22.10.2008	04.11.2028	ежемесячно	16814,88	нет	нет	нет	2,91	16,58	1436888,96	2143623,50	
1642	КД	3100/2590-Д	03.09.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	02-04-01/224/2008-377	16.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	16.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Баязита Бикбая		Жилая	60,30	3221125,00	28.07.2008	14.10.2008	04.11.2023	ежемесячно	19226,05	нет	нет	нет	5,53	22,89	1416993,39	1524011,73	
1643	КД	3101/254-Д	30.05.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	02-04-01/130/2008-396	12.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	12.09.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Бессонова		Жилая	33,30	1856210,00	22.05.2008	26.09.2008	30.07.2023	ежемесячно	14986,04	нет	нет	нет	6,78	25,70	1118605,69	1113955,69	
1644	КД	3101/264-Д	01.08.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	02-04-01/167/2008-460	11.08.2008	УФРС по Республике Башкортостан	11.08.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Юрия Гагарина		Жилая	39,50	2200000,00	23.07.2008	19.09.2008	01.10.2023	ежемесячно	17636,33	нет	нет	нет	6,54	24,23	1355137,93	1307568,37	
1645	КД	3101/268-Д	12.08.2008	1230000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	02-04-01/186/2008-308	22.08.2008	УФРС по Республике Башкортостан	22.08.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450039, Республика Башкортостан, г. Уфа, бульвар Тухвата Янаби		Жилая	37,80	1850000,00	04.08.2008	19.09.2008	12.10.2028	ежемесячно	13974,53	нет	нет	нет	3,06	17,06	1192357,23	1766885,12	

2081

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если дата уплаты не может быть определена, порядок уплаты по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1646	КД	31200-КД-2010	25.06.2010	8000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.50%, I2= MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/038/2010-969	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	01.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	121096, город Москва, улица 3-я Филёвская		Жилая	65,80	13062861,00	02.06.2010	25.06.2010	25.08.2030	ежемесячно	102399,82	нет	нет	нет	0,38	3,64	7969498,40	16038181,30	
1647	КД	31317-КД-2010	18.05.2010	7839200,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). На период с даты выдачи Кредита по 02.07.2010 года (включительно), I = 11.59 % годовых.	77-77-18/030/2010-491	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	З	123182, город Москва, Авиационная улица		Жилая	111,70	28079481,00	07.05.2010	18.05.2010	18.07.2030	ежемесячно	80952,50	нет	нет	нет	0,76	4,78	7779395,46	11083879,93	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1648	КД	31797-КД/2-2010	28.07.2010	4200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени	77-77-18/042/2010-959	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115088 город Москва, Шарикоподшипниковская улица		Жилая	80,40	11212100,00	16.07.2010	28.07.2010	28.09.2017	ежемесячно	75269,20	нет	нет	нет	3,80	10,51	4040435,24	1906919,63	
1649	КД	32252-КД/2-2010	31.05.2010	4300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/035/2010-133	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	23.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Варшавское шоссе		Жилая	53,30	6976206,00	14.05.2010	31.05.2010	31.07.2030	ежемесячно	51917,11	нет	нет	нет	0,56	4,19	4276113,50	7829605,96	
1650	КД	325/38ип	26.09.2008	1520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/222/2008-304	30.09.2008	УФРС по Самарской области	03.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443076 Самарская область, город Самара, улица Партизанская		Жилая	30,50	1955500,00	09.09.2008	17.10.2008	03.12.2028	ежемесячно	17807,95	нет	нет	нет	2,74	15,97	1478431,96	2313395,59	
1651	КД	325/99	14.10.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,45	74-74-01/759/2008-213	22.10.2008	УФРС по Челябинской области	22.10.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454138,г.Челябинск,ул.проспект Комсомольский		Жилая	54,90	2540223,00	13.10.2008	10.11.2008	14.12.2023	ежемесячно	13621,10	нет	нет	нет	4,79	21,12	952071,31	1144997,97	
1652	КД	328/38ип	07.10.2008	960000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-26/029/2008-053	09.10.2008	УФРС по Самарской области	14.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	446385 Самарская область, Красноярский район, пос. г т.Мирный, улица Песочная		Жилая	30,10	1301600,00	24.09.2008	14.11.2008	14.12.2023	ежемесячно	11988,83	нет	нет	нет	5,55	21,60	906722,02	939185,09	
1653	КД	332/99	23.10.2008	1140000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,70	74-74-30/076/2008-430	18.11.2008	УФРС по Челябинской области	18.11.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454000 Челябинская обл, г.Копейск,ул.Сутягина		Жилая	39,60	1626724,00	20.10.2008	26.11.2008	23.12.2028	ежемесячно	14759,32	нет	нет	нет	2,06	14,79	1116563,77	2050917,07	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государствен-ная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1654	КД	333/38ип	23.10.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.45%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредитв по 02.01.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/245/2008-280	27.10.2008	УФРС по Самарской области	27.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443084 Самарская область, город Самара, Промышленный район, улица Стара Загора		Жилая	64,90	3755900,00	20.10.2008	14.11.2008	28.12.2033	ежемесячно	19812,97	04.10.2010	8	12.10.2010	1,05	11,58	1583266,94	3829290,91	
1655	КД	33349-КД/2-2010	30.06.2010	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 19.00%, в этом случае I2 = 19.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-01/0407/2010-393	27.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.07.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194356 город Санкт-Петербург, 1-я Утиная улица		Жилая	57,20	3908000,00	25.06.2010	30.06.2010	31.08.2020	ежемесячно	34156,62	02.09.2010	7	09.09.2010	2,33	8,17	2148850,38	1748124,55	
1656	КД	33568-КД/2-2008	26.07.2008	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	50-50-22/060/2008-367	15.08.2008	УФРС по Московской области	15.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	140013 Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Гоголя		Жилая	30,20	3628945,00	19.06.2008	26.07.2008	19.10.2028	ежемесячно	29379,17	нет	нет	нет	3,57	17,29	2700181,06	3522891,75	

2084

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1657	КД	33735-КД/2-2010	12.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-512	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129075, город Москва, Аргуновская улица		Жилая	65,00	8852910,00	27.07.2010	12.08.2010	12.10.2025	ежемесячно	32457,96	нет		нет	нет	0,69	3,93	2482677,40	3227582,78	
1658	КД	33948-КД/2-2008	16.06.2008	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/035/2008-426	27.06.2008	УФРС по Московской области	27.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	140081, Московская область, городской округ Лыткарино, город Лыткарино, улица Коммунистическая		Жилая	124,00	7032169,00	02.06.2008	16.06.2008	16.06.2028	ежемесячно	33304,06	нет		нет	нет	2,97	17,91	2716790,73	4281803,63	
1659	КД	3400/447-Д	25.06.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	74-74-01/433/2008-262	07.07.2008	УФРС по Челябинской области	02.12.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454106, Россия, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Тепличная		Жилая	44,70	2056647,00	16.06.2008	17.12.2008	25.08.2023	ежемесячно	14790,26	нет		нет	нет	6,64	25,07	1120299,37	1099216,20	
1660	КД	3400/454-Д	17.07.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	74-74-01/426/2008-206	30.07.2008	УФРС по Челябинской области	30.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454129 Россия, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Стахановцев		Жилая	32,70	1502000,00	07.06.2008	25.06.2008	17.09.2023	ежемесячно	11681,90	04.05.2010	2	06.05.2010	6,96	24,80	930378,73	633376,77	
																									04.06.2010	4	08.06.2010					
1661	КД	3400/463-Д	18.09.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	74-74-01/636/2008-282	26.09.2008	УФРС по Челябинской области	26.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454901 Россия, Челябинская обл., г. Челябинск, пос. Федоровка, ул. Якорная		Жилая	30,50	1463466,00	08.09.2008	20.10.2008	18.11.2023	ежемесячно	12817,36	нет		нет	нет	5,53	22,59	944662,47	1016010,32	
1662	КД	3400/465-Д	19.09.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	74-74-01/371/2008-434	29.09.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	29.09.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454081, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Артиллерийская		Жилая	29,90	1480558,00	17.09.2008	20.10.2008	19.11.2023	ежемесячно	14244,95	нет		нет	нет	5,44	22,51	1040167,11	1138860,59	
1663	КД	3420/84-Д	11.06.2008	1150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	16-16-01/155/2008-457	23.06.2008	УФРС по Республике Татарстан	23.06.2008	УФРС по Республике Татарстан	К	3	420140 Республика Татарстан, г. Казань, ул. Минская		Жилая	34,50	1522000,00	07.06.2008	30.07.2008	17.08.2023	ежемесячно	14361,63	нет		нет	нет	6,50	25,15	1075214,96	1080025,84	
1664	КД	3421/7-Д	11.06.2008	1396278,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	16-16-01/098/2009-247	31.03.2009	УФРС по Республике Татарстан	31.03.2009	УФРС по Республике Татарстан	К	3	420138, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дубравная		Жилая	47,40	1840000,00	10.02.2009	24.04.2009	26.08.2028	ежемесячно	15468,28	04.06.2010	4	08.06.2010	2,88	20,85	1356038,48	1894793,59	

2085

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1665	КД	34270-КД/2-2010	13.09.2010	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/056/2010-960	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125362, город Москва, улица Свободы		Жилая	77,80	8345800,00	27.08.2010	13.09.2010	13.11.2017	ежемесячно	50179,47	нет	нет	нет	2,25	7,38	2737023,93	1327814,79	
1666	КД	3450/10	08.07.2008	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	72-72-01/208/2008-002	17.07.2008	УФРС по Тюменской области, Ханты-Мансийскому и ЯНАО	17.07.2008	УФРС по Тюменской области, Ханты-Мансийскому и ЯНАО	К	3	625000 Тюменская область, г. Тюмень, ул. Федюнинского		Жилая	96,40	4513000,00	07.06.2008	15.09.2008	08.09.2033	ежемесячно	38582,78	05.07.2010	2	07.07.2010	1,69	13,63	3539047,63	6912302,86	
1667	КД	36/7	12.08.2008	959000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	74-74-33/280/2008-169	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454015,г.Магнитогорск,ул.Лазника		Жилая	43,30	1270418,00	17.07.2008	24.09.2008	12.10.2023	ежемесячно	7476,95	нет	нет	нет	40,34	32,13	572143,47	571334,82	
1668	КД	363/38ип	22.03.2010	1190000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	63-63-09/031/2010-292	24.03.2010	УФРС по Самарской области	01.04.2010	УФРС по Самарской области	К	3	445028, Самарская область, город Тольятти, Автозаводской район, Московский проспект		Жилая	66,00	1861496,00	05.03.2010	09.04.2010	26.05.2025	ежемесячно	16859,32	15.06.2010	2	17.06.2010	1,19	7,03	1175821,61	1726531,46	
1669	КД	395/20/08	25.06.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-04/019/2008-451	30.06.2008	УФРС по Самарской области	02.07.2008	УФРС по Самарской области	К	3	446206, Самарская обл, г.Новокуйбышевск, ул.Ленинградская		Жилая	75,50	3059045,00	06.06.2008	20.08.2008	03.09.2033	ежемесячно	23578,36	нет	нет	нет	1,74	13,73	2161742,09	4209380,44	
1670	КД	4-ИЗ-Д	14.07.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	59-59-24/050/2008-219	17.07.2008	УФРС по Пермскому краю	17.07.2008	УФРС по Пермскому краю	К	3	614113 г.Пермь, Кировский район, ул.Маршала Рыбалко		Жилая	54,40	3070000,00	27.06.2008	22.10.2008	21.09.2028	ежемесячно	16902,84	04.05.2010	2	06.05.2010	5,06	17,59	1424176,37	2141772,71	
																									04.06.2010	4	08.06.2010					
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
1671	КД	402595	20.06.2008	1190000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	55-55-01/090/2008-666	27.06.2008	УФРС по Омской области	27.06.2008	УФРС по Омской области	К	3	644076, г. Омск, ул. П. Осминкина		Жилая	45,10	1566710,00	17.06.2008	27.08.2008	23.08.2023	ежемесячно	7853,49	08.11.2010	5	13.11.2010	48,80	37,74	609251,74	570160,75	
1672	КД	402597	04.07.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	55-55-01/095/2008-855	09.07.2008	УФРС по Омской области	09.07.2008	УФРС по Омской области	К	3	644090, г. Омск, 1-й Башенный переулок		Жилая	44,70	1906240,00	01.07.2008	27.08.2008	04.09.2028	ежемесячно	16103,78	нет	нет	нет	3,09	17,70	1356799,19	2040103,39	
1673	КД	402603	01.10.2008	1190000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	55-55-01/162/2008-087	06.10.2008	УФРС по Омской области	06.10.2008	УФРС по Омской области	К	3	644085, г. Омск, пр-кт Мира		Жилая	56,80	1722420,00	18.09.2008	29.10.2008	01.12.2023	ежемесячно	14861,16	нет	нет	нет	5,55	21,88	1123957,33	1164196,03	

2086

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1674	КД	40507-КД/2-2010	30.07.2010	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-233	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	06.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	129323, город Москва, улица Седова		Жилая	30,60	4608600,00	21.07.2010	30.07.2010	30.09.2025	ежемесячно	41015,57	02.08.2010	29	31.08.2010	0,87	4,31	3172043,86	4007738,39	
																							02.09.2010	4	06.09.2010					
																							04.10.2010	2	06.10.2010					
																							02.11.2010	7	09.11.2010					
																							02.12.2010	6	08.12.2010					
1675	КД	40794-КД-2008	24.09.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-41/018/2008-006	14.10.2008	УФРС по Московской области	14.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, г. Лобня, ул. Чехова		Жилая	49,90	5246536,00	11.09.2008	24.09.2008	24.11.2023	ежемесячно	28929,72	нет	нет	нет	5,09	21,74	2087940,71	2366148,48	
1676	КД	40911-КД-2008	12.07.2008	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/040/2008-779	15.08.2008	УФРС по г. Москве	15.08.2008	УФРС по г. Москве	К	3	город Москва, улица Братеевская		Жилая	79,10	10524665,00	07.07.2008	12.07.2008	12.09.2028	ежемесячно	50335,41	нет	нет	нет	3,26	17,70	4353132,39	6264863,81	
1677	КД	41600	23.04.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	25-25-01/067/2008-325	28.04.2008	УФРС по Приморскому краю	28.04.2008	УФРС по Приморскому краю	К	3	690000 г. Владивосток, ул. Котельникова		Жилая	39,80	3031852,00	17.04.2008	30.05.2008	30.06.2028	ежемесячно	23431,51	04.02.2010	40	16.03.2010	3,21	18,51	1935797,32	2957651,63	+
																							05.04.2010	7	12.04.2010					
																							04.05.2010	17	21.05.2010					
																							05.07.2010	17	22.07.2010					
																							06.09.2010	4	10.09.2010					

2087

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид *	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.10.2010	7	11.10.2010					
																									06.12.2010	21	27.12.2010					
																									11.01.2011	2						
1678	КД	41653-КД-2010	16.09.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-22/085/2010-100	22.09.2010	Управление Росреестра по Московской области	22.09.2010	Управление Росреестра по Московской области	К	3	140013, Московская область, город Люберцы, улица Черемухина		Жилая	75,00	4574325,00	03.09.2010	16.09.2010	16.11.2025	ежемесячно	36835,49	нет	нет	нет	0,29	2,41	2592553,79	3964685,24	
1679	КД	41712	16.09.2008	2296000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	25-25-01/159/2008-453	17.09.2008	УФРС по Приморскому краю	17.09.2008	УФРС по Приморскому краю	К	3	690014,г. Владивосток, ул. Некрасовская		Жилая	56,80	4591000,00	11.09.2008	29.10.2008	22.11.2028	ежемесячно	26899,35	нет	нет	нет	2,74	16,16	2233210,30	3494442,31	
1680	КД	41732	10.07.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	25-25-01/098/2009-193	13.07.2009	УФРС по Приморскому краю	13.07.2009	УФРС по Приморскому краю	К	3	690000, г. Владивосток, ул. Русская		Жилая	43,90	2400000,00	07.07.2009	07.09.2009	23.09.2019	ежемесячно	16751,31	15.10.2010	3	18.10.2010	6,03	21,33	939657,29	802940,65	
1681	КД	41737	31.07.2009	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 6.90% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	25-25-01/119/2009-019	04.08.2009	УФРС по Приморскому краю	04.08.2009	УФРС по Приморскому краю	К	3	690000, г. Владивосток, ул. Котельникова		Жилая	49,90	2419000,00	27.07.2009	07.09.2009	10.10.2024	ежемесячно	13995,87	нет	нет	нет	2,62	13,56	973790,11	1320227,36	
1682	КД	42/99	30.05.2008	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/391/2008-183	10.06.2008	УФРС по Челябинской области	10.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454128,г.Челябинск,ул.Салавата Юлаева		Жилая	51,20	2320000,00	27.05.2008	22.08.2008	30.07.2026	ежемесячно	14864,66	нет	нет	нет	3,64	18,65	1300891,58	1805050,54	

2088

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1683	КД	42301-КД/2-2010	14.09.2010	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13,25%, I2= MosPrime3M + 6,50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, MIn значение ставки I2 не может быть менее 11,00%, в этом случае I2 = 11,00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20,00%, в этом случае I2 = 20,00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-040	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	21.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	105187, город Москва, улица Фортунатовская		Жилая	59,70	8462535,00	17.08.2010	14.09.2010	14.11.2030	ежемесячно	28546,34	нет	нет	нет	0,23	2,14	2394453,04	4371762,87	
1684	КД	4312-0006	11.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	66-66-01/621/2008-069	02.09.2008	УФРС по Свердловской области	02.09.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620085, г. Екатеринбург, б-р Самоцветный		Жилая	34,00	2646356,00	30.07.2008	15.10.2008	11.10.2028	ежемесячно	23005,40	нет	нет	нет	2,99	17,02	1940285,46	2931059,64	
1685	КД	4312-0009	26.09.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	66-66-01/739/2008-015	08.10.2008	УФРС по Свердловской области	08.10.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620072 г Екатеринбург, ул. Владимира Высоцкого(б.Риммы Юровской)		Жилая	46,60	3038739,00	26.08.2008	19.11.2008	26.11.2028	ежемесячно	22722,81	нет	нет	нет	2,91	16,22	1941741,17	2896783,59	
1686	КД	44801-КД/2-2008	29.04.2008	2087500,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/025/2008-941	04.06.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.06.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127055, город Москва, улица Образцова		Жилая	38,70	6913629,00	22.04.2008	29.04.2008	29.06.2033	ежемесячно	23937,37	нет	нет	нет	1,58	14,44	2054500,93	4367163,30	
1687	КД	45394-КД/2-2008	28.05.2008	5620000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/038/2008-214	27.06.2008	УФРС по г. Москве	27.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	111625, город Москва, Святоозерская улица		Жилая	53,50	7094376,00	22.05.2008	28.05.2008	28.07.2023	ежемесячно	62722,36	нет	нет	нет	12,69	27,21	4907026,43	4438782,62	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до положения в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1688	КД	45395-КД/2-2010	14.04.2010	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/024/2010-689	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117447, город Москва, улица Дмитрия Ульянова		Жилая	40,80	6264098,00	08.04.2010	14.04.2010	14.06.2020	ежемесячно	17079,31	нет	нет	нет	3,15	11,43	1065342,15	849239,38	
1689	КД	45759-КД/2-2008	23.04.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/025/2008-483	22.05.2008	УФРС по г. Москве	22.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125222, город Москва, улица Барышиха		Жилая	53,40	6727102,00	14.04.2008	23.04.2008	23.06.2028	ежемесячно	32623,57	нет	нет	нет	28,71	24,30	2851766,70	3938383,26	
1690	КД	47833-КД/2-2010	19.08.2010	3600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-983	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	26.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117246, город Москва, Севастопольский просп.		Жилая	31,70	4838519,00	12.08.2010	19.08.2010	19.10.2025	ежемесячно	46739,47	нет	нет	нет	0,69	3,74	3575055,42	4647716,18	

2090

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы обязательства или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1691	КД	49162-КД/2-2010	28.04.2010	2430000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-41/014/2010-062	06.05.2010	УФРС по Московской области	06.05.2010	УФРС по Московской области	К	3	141730, Московская область, городской округ Лобня, город Лобня, улица Чехова		Жилая	71,60	5732900,00	14.04.2010	28.04.2010	28.06.2030	ежемесячно	28903,17	нет	нет	нет	0,65	4,84	2414301,01	4303131,65	
1692	КД	49371-КД/2-2010	28.07.2010	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени, Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I = 21.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.10.2010 года (включительно), I = 12.09 % годовых.	77-77-18/052/2010-019	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125319, город Москва, проезд Кочновский		Жилая	99,60	15327743,00	01.07.2010	28.07.2010	28.09.2030	ежемесячно	53333,35	04.10.2010	2	06.10.2010	0,51	3,25	4974752,89	7559561,27	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план-погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1693	КД	49585-КД/2-2010	13.09.2010	4847000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I = MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M) Датой ежеквартального изменения процентной ставки является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I не может быть менее 11.00%, в этом случае I = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I = 20.00% годовых на соответствующий период времени. На период с даты выдачи Кредита по 02.01.2011 года (включительно), I = 11.00 % годовых.	77-77-18/056/2010-927	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	20.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123317, город Москва, 3-я Красногвардейская улица		Жилая	34,20	6091855,00	03.09.2010	13.09.2010	13.11.2030	ежемесячно	50030,17	нет	нет	нет	0,33	2,25	4831151,88	7026812,88	
1694	КД	49625-КД/2-2009	13.08.2009	1424000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,50	50-50-62/047/2009-125	19.08.2009	УФРС по Московской области	19.08.2009	УФРС по Московской области	К	3	143921, Московская область, Балашихинский район, деревня Черное, улица Агрогородок		Жилая	31,50	2212384,00	31.07.2009	13.08.2009	13.10.2029	ежемесячно	20347,59	нет	нет	нет	0,94	9,05	1410612,04	3150768,83	
1695	КД	50167-КД/2-2008	29.04.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/097/2008-746	05.05.2008	УФРС по Самарской области	07.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Красноглинский район, п. Красная Глинка, улица Батайская		Жилая	71,30	3470879,00	31.03.2008	29.04.2008	29.06.2033	ежемесячно	26793,59	05.04.2010	1	06.04.2010	1,88	14,68	2453060,47	4733257,16	
1696	КД	50297-КД/2-2010	18.05.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/030/2010-472	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	123060 город Москва, улица Берзарина		Жилая	56,20	9562599,00	04.05.2010	18.05.2010	18.07.2020	ежемесячно	36959,95	нет	нет	нет	2,97	10,14	2425815,39	1751988,27	
1697	КД	51181-КД-2008	15.03.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-13/012/2008-192	31.03.2008	УФРС по Московской области	31.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	141.207, МО, Пушкинский р-н, г. Пушкино, ул. Надсоновская		Жилая	52,80	3446799,00	11.03.2008	15.03.2008	15.05.2028	ежемесячно	19567,79	нет	нет	нет	37,94	27,23	1613513,05	2446368,36	

2092

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма погашается уплатой по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указывается на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1698	КД	51258-КД/2-2010	30.03.2010	5300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/017/2010-720	08.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	08.04.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	117218, город Москва, улица Профсоюзная		Жилая	51,80	9424855,00	19.03.2010	30.03.2010	30.05.2025	ежемесячно	70582,29	нет	нет	нет	1,51	7,57	5220086,88	6858571,30	
1699	КД	52398-КД/2-2010	14.04.2010	1629000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 8.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	78-78-01/0251/2010-031	27.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198215, город Санкт-Петербург, бульвар Новаторов		Жилая	49,00	3065044,00	06.04.2010	14.04.2010	14.06.2035	ежемесячно	20549,26	нет	нет	нет	0,20	3,78	1625754,78	4399298,97	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы обязательства или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид ***	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1700	КД	52613-КД/2-2010	27.09.2010	23000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/059/2010-169	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	119415, город Москва, улица Удальцова		Жилая	118,90	28807485,00	22.09.2010	27.09.2010	27.11.2035	ежемесячно	263741,10	нет	нет	нет	0,10	1,44	22976655,06	55366902,90	
1701	КД	52973-КД-2009	29.10.2009	1372000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.01.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.01.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	66-66-01/773/2009-571	03.11.2009	УФРС по Свердловской области	03.11.2009	УФРС по Свердловской области	К	3	город Екатеринбург, улица Уральская		Жилая	40,20	2070863,00	15.10.2009	29.10.2009	29.12.2024	ежемесячно	17475,13	нет	нет	нет	13,08	12,59	1192502,89	1707937,00	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если это сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1702	КД	55249-КД/2-2010	21.09.2010	2850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-21/109/2010-039	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	28.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142770, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Сосенское, пос. Коммунарка		Жилая	41,30	4840254,00	13.09.2010	21.09.2010	21.11.2025	ежемесячно	37477,14	нет		нет	нет		0,49	2,83	2836184,09	3797862,35	
1703	КД	55631-КД/2-2010	17.03.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,25	50-50-15/025/2010-110	23.03.2010	УФРС по Московской области	23.03.2010	УФРС по Московской области	К	3	143909, Московская область, Балашихинский район, город Балашиха, улица Солнечная		Жилая	32,20	2945800,00	06.03.2010	17.03.2010	17.05.2025	ежемесячно	28334,99	нет		нет	нет		1,33	7,81	1973438,34	2876322,59	
1704	КД	55669-КД/2-2010	13.07.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/212/2010-267	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	20.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443090, Самарская область, город Самара, Советский район, проспект Карла Маркса		Жилая	74,50	2651902,00	30.06.2010	13.07.2010	13.09.2030	ежемесячно	11894,31	нет		нет	нет		0,40	3,37	995981,97	1800355,64	
1705	КД	56/99	03.06.2008	1286888,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	74-74-30/042/2008-251	24.06.2008	УФРС по Челябинской области	24.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454084,г.Копейск,ул.Калинина		Жилая	65,00	2037000,00	28.05.2008	22.08.2008	09.08.2028	ежемесячно	15306,64	04.05.2010	1	05.05.2010	2,97	18,02	1248644,17	1967924,29	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1706	КД	56381-КД-2010	02.06.2010	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% ((где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/169/2010-335	08.06.2010	УФРС по Самарской области	08.06.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443125, Самарская область, город Самара, Промышленный район, улица Аминева		Жилая	70,50	3331082,00	14.04.2010	02.06.2010	11.08.2030	ежемесячно	16652,03	нет	нет	нет	0,47	3,98	1393426,60	2508915,73	
1707	КД	59271-КД/2-2010	09.04.2010	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	78-78-01/0240/2010-001	23.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	23.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194295, город Санкт-Петербург, улица Ивана Фомина		Жилая	93,10	6794290,00	05.04.2010	09.04.2010	09.06.2025	ежемесячно	53943,19	нет	нет	нет	1,32	6,78	3947346,48	5337806,21	
1708	КД	6/11-КД-2008	29.09.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/225/2008-403	01.10.2008	УФРС по Самарской области	06.10.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443084 г. Самара, ул. Ново-Вокзальная		Жилая	50,80	3582000,00	16.09.2008	30.10.2008	29.11.2023	ежемесячно	8644,70	нет	нет	нет	39,31	30,79	667612,88	686821,01	
1709	КД	60726-КД/2-2010	05.08.2010	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% ((где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-15/059/2010-261	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	11.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	143900 Московская область, город Балашиха, улица Фучика		Жилая	45,80	3480434,00	27.07.2010	05.08.2010	13.10.2025	ежемесячно	32457,95	нет	нет	нет	0,69	3,90	2482677,40	3227562,80	

2096

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или ее части, сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1710	КД	62528-КД/2-2010	25.08.2010	3350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 6.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	78-78-39/004/2010-077	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	09.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу	К	3	194355, город Санкт-Петербург, Выборгское шоссе		Жилая	75,30	7834143,00	19.08.2010	25.08.2010	25.10.2025	ежемесячно	42385,61	нет	нет	нет	0,73	3,61	3325617,71	4131449,93	
1711	КД	6322-ИГ-ДР	15.10.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	72-72-01/291/2008-335	22.10.2008	УФРС по Тюменской области, Ханты-Мансийскому и ЯНАО	22.10.2008	УФРС по Тюменской области, Ханты-Мансийскому и ЯНАО	К	3	625008, г.Тюмень ул. Николая Чаплина		Жилая	34,40	1950000,00	30.09.2008	07.11.2008	15.12.2023	ежемесячно	13149,87	нет	нет	нет	4,89	21,17	951061,30	1085200,04	
1712	КД	64044-КД-2009	26.05.2009	3093000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 16.50%, I2= MosPrime3M + 6.00% ((где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2014г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2014г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/019/2009-226	02.06.2009	УФРС по г. Москве	02.06.2009	УФРС по г. Москве	К	3	125040, город Москва, пер. Расковой		Жилая	32,00	5624900,00	19.05.2009	26.05.2009	26.07.2024	ежемесячно	46509,71	нет	нет	нет	2,72	15,29	3008866,67	4485589,63	

2097

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1713	КД	64786-КД/2-2010	04.05.2010	1922000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.25%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	63-63-01/137/2010-265	08.05.2010	УФРС по Самарской области	08.05.2010	УФРС по Самарской области	К	3	443107, Самарская область, город Самара, Красноглинский район, пос. Мехзавод, Квартал 16		Жилая	64,60	2672802,00	13.04.2010	04.05.2010	04.07.2025	ежемесячно	27229,93	нет	нет	нет	1,02	6,47	1902494,58	2811375,92	
1714	КД	69739-КД/2-2010	11.08.2010	2490000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/054/2010-267	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	18.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	115580, город Москва, Задонский пр.		Жилая	44,40	5888722,00	03.08.2010	11.08.2010	11.10.2020	ежемесячно	36812,11	нет	нет	нет	1,68	6,40	2448198,95	1821058,97	
1715	КД	72678-КД/2-2010	10.08.2010	4649900,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	77-77-18/054/2010-106	25.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	25.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121170, город Москва, Поклонная улица		Жилая	30,40	7138352,00	05.08.2010	10.08.2010	10.10.2025	ежемесячно	62707,61	нет	нет	нет	0,64	3,46	4620040,86	6419629,04	

2098

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правило ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или сумма, подлежащая уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1716	КД	73090-КД/2-2010	27.09.2010	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 16.00%, в этом случае I2 = 16.00% годовых на соответствующий период времени.	63-63-01/382/2010-777	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	04.10.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области	К	3	443079, Самарская область, город Самара, Октябрьский район, улица Мичурина		Жилая	73,80	3882175,00	02.09.2010	27.09.2010	12.12.2017	ежемесячно	21505,49	нет	нет	нет	1,50	5,47	1181960,09	581045,77	
1717	КД	73712-КД/2-2010	30.04.2010	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	78-78-01/0299/2010-217	17.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.05.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195275, город Санкт-Петербург, проспект Северный		Жилая	45,40	3410580,00	23.04.2010	30.04.2010	30.06.2020	ежемесячно	31665,67	нет	нет	нет	3,30	10,89	2030809,79	1518603,41	
1718	КД	74351-КД-2008	28.05.2008	3152900,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/038/2008-212	27.06.2008	УФРС по г. Москве	27.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	129336, город Москва, улица Мальыгина		Жилая	51,70	7377944,00	21.05.2008	28.05.2008	28.07.2023	ежемесячно	37334,48	нет	нет	нет	7,37	26,09	2920640,70	2641499,08	

2099

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1719	КД	76930-КД/2-2010	22.06.2010	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	77-77-18/038/2010-481	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	28.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	127566, город Москва, улица Римского-Корсакова		Жилая	33,60	5208869,00	01.06.2010	22.06.2010	22.08.2017	ежемесячно	35842,48	нет	нет	нет	4,57	12,81	1908625,54	888555,66	
1720	КД	77608-КД/2-2010	22.09.2010	3150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.25%, I2= MosPrime3M + 7.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/057/2010-834	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	29.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	111123, город Москва, Новогиреевская улица		Жилая	70,80	7637087,00	07.09.2010	22.09.2010	30.11.2030	ежемесячно	39744,15	нет	нет	нет	0,20	1,81	3143835,33	6276776,86	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1721	КД	77775-КД/2-2010	12.07.2010	2650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 6.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-22/061/2010-424	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	14.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	140070, Московская область, Люберецкий район, пос. Томилино, улица Пионерская		Жилая	57,80	3883409,00	30.06.2010	12.07.2010	12.09.2025	ежемесячно	34405,44	нет	нет	нет	0,85	4,77	2627432,33	3395321,57	
1722	КД	78298-КД-2010	06.07.2010	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 21.00%, в этом случае I2 = 21.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/040/2010-889	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	12.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	город Москва, Витебская улица		Жилая	47,20	5804892,00	25.06.2010	06.07.2010	06.09.2025	ежемесячно	34625,28	нет	нет	нет	0,81	4,89	2578970,09	3482419,81	
1723	КД	7863	21.04.2006	1127000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	25-25-18/026/2008-29	30.04.2008	УФРС по Приморскому краю	30.04.2008	УФРС по Приморскому краю	К	3	692900, Приморский край, г.Находка, Находкинский проспект		Жилая	53,30	1594680,00	01.04.2008	18.06.2008	05.07.2028	ежемесячно	12409,24	нет	нет	нет	3,64	19,06	1086003,50	1506881,74	

2101

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»	
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены		
1724	КД	81028-КД/2-2010	12.04.2010	2175000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14,75%, I2= MosPrime3M + 6,25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	50-50-45/020/2010-319	15.04.2010	УФРС по Московской области	15.04.2010	УФРС по Московской области	К	3	141071, Московская область, город Королев, улица Грабина		Жилая	31,00	3012191,00	01.04.2010	12.04.2010	12.06.2035	ежемесячно	27436,86	нет		нет	нет	0,20	3,81	2170667,04	5873825,90		
1725	КД	81207-КД-2008	02.02.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,00	50-50-22/005/2008-243	18.02.2008	УФРС по Московской области	18.02.2008	УФРС по Московской области	К	3	140011, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, ул. Юбилейная		Жилая	42,50	3401214,00	21.01.2008	02.02.2008	02.04.2028	ежемесячно	19611,58	04.03.2010	1	05.03.2010	4,77	21,30	1809381,87	2205135,92		
																									04.05.2010	2	06.05.2010						
																									04.06.2010	3	07.06.2010						
																									04.08.2010	27	31.08.2010						
1726	КД	82649-КД-2008	06.03.2008	1660000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	47-78-12/013/2008-457	19.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188676, Ленинградская область, Всеволожский район, Щегловская волость, ст. Кирпичный завод		Жилая	59,30	2403500,00	11.02.2008	06.03.2008	06.05.2023	ежемесячно	20730,69	нет		нет	нет	7,21	27,56	1540311,48	1527911,06		
1727	КД	82770-КД-2008	21.04.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0220/2008-449	04.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193079, город Санкт-Петербург, улица Народная		Жилая	31,50	3303000,00	15.04.2008	21.04.2008	21.06.2026	ежемесячно	23122,81	нет		нет	нет	3,75	19,36	2021187,61	2790903,43		
1728	КД	83528-КД-2008	03.03.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/050/2008-804	05.03.2008	УФРС по Самарской области	11.03.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Литвинова		Жилая	31,40	1669100,00	18.02.2008	03.03.2008	03.05.2033	ежемесячно	11467,00	нет		нет	нет	1,70	15,27	982979,01	2070330,09		
1729	КД	83618-КД-2008	22.05.2008	3944500,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/026/2008-922	23.06.2008	УФРС по г. Москве	23.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	121357, город Москва, улица Инициативная		Жилая	42,40	7719649,00	15.05.2008	22.05.2008	22.07.2028	ежемесячно	46212,80	04.06.2010	3	07.06.2010	3,22	18,49	3817703,61	5837707,57		
1730	КД	83621-КД-2008	04.03.2008	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	52-52-01/063/2008-182	12.03.2008	УФРС по Нижегородской области	12.03.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603132, г. Н.Новгород, ул. Дергомыжского		Жилая	37,50	2185792,00	28.02.2008	04.03.2008	04.05.2028	ежемесячно	18167,92	нет		нет	нет	3,92	20,24	1585410,27	2174398,00		
1731	КД	83737-КД-2008	13.03.2008	4340000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/023/2008-346	14.04.2008	УФРС по г. Москве	14.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115580, город Москва, улица Мусы Джалиля		Жилая	45,50	6200887,00	28.02.2008	13.03.2008	13.05.2028	ежемесячно	49308,50	нет		нет	нет	3,68	19,94	4180169,08	6023778,73		
1732	КД	83747-КД-2008	06.03.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	77-77-18/015/2008-259	07.04.2008	УФРС по г. Москве	07.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115408, город Москва, улица Братеевская		Жилая	38,80	4790891,00	27.02.2008	06.03.2008	06.05.2028	ежемесячно	21328,59	нет		нет	нет	4,16	20,37	1916834,09	2497202,95		
1733	КД	83759-КД-2008	06.03.2008	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-12/028/2008-034	24.03.2008	УФРС по Московской области	24.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	141006 Московская область, город Мытищи, улица Индустриальная		Жилая	46,80	4721908,00	22.02.2008	06.03.2008	06.05.2028	ежемесячно	41005,15	11.01.2010	2	13.01.2010	3,46	19,89	3378807,87	5106517,89		
																									04.02.2010	8	12.02.2010						

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									05.04.2010	1	06.04.2010					
1734	КД	83779-КД-2008	06.03.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-01/055/2008-401	12.03.2008	УФРС по Самарской области	14.03.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Партизанская		Жилая	45,20	2526900,00	29.02.2008	06.03.2008	06.05.2028	ежемесячно	22722,81	нет		нет	нет	3,68	20,05	1926344,20	2775927,95	
1735	КД	83781-КД-2008	06.03.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/055/2008-387	12.03.2008	УФРС по Самарской области	14.03.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Ставропольская		Жилая	60,90	2792265,00	26.02.2008	06.03.2008	06.05.2033	ежемесячно	13932,67	нет		нет	нет	1,97	15,46	1274374,33	2443992,11	
1736	КД	83820-КД-2008	07.03.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	47-78-14/004/2008-129	24.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188650, Ленинградская область, город Сертолово, микрорайон Сертолово - 1 , улица Школьная		Жилая	46,80	2971293,00	03.03.2008	07.03.2008	07.05.2028	ежемесячно	22021,72	нет		нет	нет	3,92	20,19	1921709,46	2635634,77	
1737	КД	83837-КД-2008	07.03.2008	2130000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-28/021/2008-168	19.03.2008	УФРС по Московской области	19.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	142000, Московская область, город Домодедово, микрорайон Авиационный, улица Академика Королева		Жилая	35,30	3320745,00	04.03.2008	07.03.2008	07.05.2033	ежемесячно	23622,81	нет		нет	нет	1,81	15,31	2091371,75	4212685,98	
1738	КД	83851-КД-2008	07.03.2008	3899700,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/015/2008-705	14.04.2008	УФРС по г. Москве	14.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	111539, город Москва, улица Реутовская		Жилая	46,30	5736061,00	04.03.2008	07.03.2008	07.05.2033	ежемесячно	43249,71	нет		нет	нет	1,81	15,31	3828977,47	7712766,58	
1739	КД	83855-КД-2008	07.03.2008	967000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	50-50-62/018/2008-035	26.03.2008	УФРС по Московской области	26.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	141205, Московская область, Пушкинский район, город Пушкино, улица Набережная		Жилая	32,90	2743105,00	22.02.2008	07.03.2008	07.05.2033	ежемесячно	10006,50	нет		нет	нет	2,14	15,58	946298,93	1724399,05	
1740	КД	83908-КД-2008	11.03.2008	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/023/2008-178	11.04.2008	УФРС по г. Москве	11.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109125, город Москва, Волжский бульвар, квартал 95 (Девяносто пять)		Жилая	75,90	8184854,00	05.03.2008	11.03.2008	11.05.2023	ежемесячно	37705,26	04.10.2010	1	05.10.2010	7,61	27,84	2864131,11	2677743,77	
1741	КД	83921-КД-2008	11.03.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0127/2008-503	27.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197348, город Санкт-Петербург, Аэродромная улица		Жилая	30,40	2754500,00	04.03.2008	11.03.2008	11.05.2028	ежемесячно	24223,89	нет		нет	нет	3,92	20,13	2113880,48	2899199,74	
1742	КД	83951-КД-2008	01.04.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,00	77-77-18/017/2008-468	29.04.2008	УФРС по г. Москве	29.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115446 город Москва, улица Академика Миллионщикова		Жилая	32,90	4656083,00	18.03.2008	01.04.2008	01.06.2028	ежемесячно	26836,90	нет		нет	нет	4,41	20,12	2485224,57	3068935,46	
1743	КД	84-КД-2008	22.02.2008	1160000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	76-76-01/131/2008-107	11.06.2008	УФРС по Ярославской области	20.02.2009	УФРС по Ярославской области	К	3	150000, г.Ярославль, ул. Труфанова		Жилая	41,50	1949300,00	15.12.2008	31.08.2009	03.05.2033	ежемесячно	12484,07	нет		нет	нет	1,64	17,09	1140981,73	2177350,85	
1744	КД	84/99	11.06.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	74-74-01/412/2008-268	25.06.2008	УФРС по Челябинской области	25.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454021,г.Челябинск,ул.проспект Комсомольский,		Жилая	33,10	1741000,00	16.05.2008	09.09.2008	11.08.2023	ежемесячно	14209,58	нет		нет	нет	7,07	25,62	1115153,90	1017125,48	
1745	КД	84006-КД-2008	11.04.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	10,75	77-77-18/024/2008-857	14.05.2008	УФРС по г. Москве	14.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	107065, город Москва, улица Курганская		Жилая	39,40	5070534,00	03.03.2008	11.04.2008	11.06.2023	ежемесячно	44837,92	нет		нет	нет	8,27	27,59	3669355,93	2968930,33	
1746	КД	84091-КД-2008	13.03.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-01/060/2008-500	18.03.2008	УФРС по Самарской области	20.03.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Советской Армии		Жилая	31,60	1960911,00	15.02.2008	13.03.2008	13.05.2028	ежемесячно	14201,76	нет		нет	нет	3,68	19,94	1203965,62	1734956,77	
1747	КД	84112-КД-2008	14.03.2008	2893000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/015/2008-937	17.04.2008	УФРС по г. Москве	17.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	113534, город Москва, улица Чертановская		Жилая	45,40	5649957,00	05.03.2008	14.03.2008	14.05.2033	ежемесячно	32084,88	нет		нет	нет	1,81	15,22	2840534,41	5721733,10	
1748	КД	84123-КД-2008	17.03.2008	1927600,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0141/2008-357	31.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188350, Санкт-Петербург, поселок Парголово, улица Первого Мая		Жилая	60,70	3631400,00	03.03.2008	17.03.2008	17.05.2033	ежемесячно	20658,93	нет		нет	нет	1,97	15,32	1889602,63	3623875,31	
1749	КД	84152-КД-2008	14.03.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0134/2008-490	29.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.03.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194352, город Санкт-Петербург, Сиреневый бульвар		Жилая	57,30	4643000,00	07.03.2008	14.03.2008	14.05.2028	ежемесячно	33975,70	нет		нет	нет	3,46	19,77	2799581,98	4231098,46	
1750	КД	84187-КД-2008	14.03.2008	1730000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/060/2008-552	17.03.2008	УФРС по Самарской области	21.03.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, проспект Карла Маркса		Жилая	48,00	2390700,00	04.03.2008	14.03.2008	14.05.2033	ежемесячно	13540,99	нет		нет	нет	30,72	20,24	1198626,47	2421910,34	
1751	КД	84252-КД-2008	14.03.2008	2186000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	50-50-62/018/2008-198	31.03.2008	УФРС по Московской области	31.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	140050 Московская область, Люберецкий район, поселок Красково, улица Карла Маркса		Жилая	43,10	2883993,00	06.03.2008	14.03.2008	14.05.2028	ежемесячно	19629,13	нет		нет	нет	19,20	23,03	1766255,35	2311688,88	
1752	КД	84254-КД-2008	14.03.2008	1312000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	50-50-09/006/2008-414	26.03.2008	УФРС по Московской области	26.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	141540, Россия, Московская область, Солнечногорский р-н, г.п. Поварово		Жилая	61,80	2725641,00	23.01.2008	14.03.2008	14.05.2028	ежемесячно	14906,16	нет		нет	нет	3,68	19,92	1263682,60	1821016,55	
1753	КД	84284-КД-2008	17.03.2008	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-56/004/2008-245	25.03.2008	УФРС по Московской области	25.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	142181 Московская область, город Климовск, улица Заводская		Жилая	43,00	3128770,00	07.03.2008	17.03.2008	17.05.2028	ежемесячно	26426,07	05.07.2010	2	07.07.2010	3,91	20,03	2306052,38	3162765,89	
1754	КД	84307-КД-2008	20.03.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/113/2008-97	26.03.2008	УФРС по Нижегородской области	26.03.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603054, г. Нижний Новгород, ул. Свирская		Жилая	56,00	2036486,00	13.03.2008	20.03.2008	20.05.2028	ежемесячно	16987,85	04.06.2010	3	07.06.2010	3,36	19,10	1401305,47	2130572,69	*
																									05.07.2010	1	06.07.2010					

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или срок, с которым сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									06.09.2010	2	08.09.2010					
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
																									08.11.2010	2	10.11.2010					
																									06.12.2010	8	14.12.2010					
																									11.01.2011	2						
1755	КД	84332-КД-2008	18.03.2008	4356000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,75	77-77-18/023/2008-585	18.04.2008	УФРС по г. Москве	18.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109651, город Москва, Донецкая улица		Жилая	50,90	6108257,00	12.03.2008	18.03.2008	18.05.2033	ежемес ячно	45075,81	нет	нет	нет	2,14	15,44	4262750,42	7767845,81	
1756	КД	84354-КД-2008	17.03.2008	2571400,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,25	78-78-01/0139/2008-378	01.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197375, город Санкт-Петербург, Вербная улица		Жилая	35,70	3390000,00	13.03.2008	17.03.2008	17.05.2033	ежемес ячно	27558,82	нет	нет	нет	1,97	15,32	2520711,69	4834207,51	
1757	КД	84375-КД-2008	18.03.2008	1997000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,00	54-54-11/003/2008-798	17.04.2008	УФРС по Новосибирской области	17.04.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Блюхера		Жилая	31,40	2663110,00	13.03.2008	18.03.2008	18.05.2028	ежемес ячно	23396,37	нет	нет	нет	3,46	19,70	1927850,07	2913621,91	
1758	КД	84410-КД-2008	20.03.2008	3500000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,50	77-77-18/023/2008-791	21.04.2008	УФРС по г. Москве	21.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109457 город Москва, улица Зеленодольская		Жилая	36,90	4949398,00	22.02.2008	20.03.2008	20.05.2028	ежемес ячно	37325,04	нет	нет	нет	4,16	20,15	3354459,36	4370100,03	
1759	КД	84431-КД-2008	18.03.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,00	63-63-01/066/2008-222	21.03.2008	УФРС по Самарской области	25.03.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Железной Дивизии		Жилая	28,50	2161760,00	27.02.2008	18.03.2008	18.05.2028	ежемес ячно	14644,70	нет	нет	нет	3,46	19,70	1206716,31	1823747,87	
1760	КД	84622-КД-2008	19.03.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	50-50-46/015/2008-210	02.04.2008	УФРС по Московской области	02.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	144001, Московская область, город Электросталь, улица Трудовая		Жилая	50,00	2739349,00	07.03.2008	19.03.2008	19.05.2028	ежемес ячно	18718,46	06.12.2010	3	09.12.2010	3,92	20,00	1633453,13	2240291,10	
1761	КД	84644-КД-2008	20.03.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,25	50-50-62/019/2008-126	07.04.2008	УФРС по Московской области	07.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141206, Московская область, Пушкинский район, город Пушкино, улица Добролюбова		Жилая	35,70	2678725,00	06.03.2008	20.03.2008	20.05.2033	ежемес ячно	21434,88	нет	нет	нет	1,97	15,28	1960575,17	3759974,28	
1762	КД	84661-КД-2008	19.03.2008	2096000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,50	63-63-01/065/2008-902	24.03.2008	УФРС по Московской области	26.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	город Самара, Кировский район, проспект Кирова		Жилая	51,40	2765070,00	07.03.2008	19.03.2008	19.05.2028	ежемес ячно	23813,51	нет	нет	нет	3,68	19,84	2018808,52	2909168,32	
1763	КД	84693-КД-2008	20.03.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,50	50-50-22/024/2008-148	28.03.2008	УФРС по Московской области	28.03.2008	УФРС по Московской области	К	3	140011, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Авиаторов		Жилая	59,60	4604263,00	25.01.2008	20.03.2008	20.05.2028	ежемес ячно	31992,89	11.01.2010	2	13.01.2010	4,03	19,55	2879121,67	3773745,56	+
																									05.04.2010	7	12.04.2010					
																									04.05.2010	8	12.05.2010					
																									06.09.2010	3	09.09.2010					
																									08.11.2010	3	11.11.2010					
																									06.12.2010	8	14.12.2010					
																									11.01.2011	2						
1764	КД	84712-КД-2008	20.03.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	77-77-18/023/2008-826	24.04.2008	УФРС по г. Москве	24.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125480, город Москва, улица Планерная		Жилая	44,50	6340190,00	11.03.2008	20.03.2008	20.05.2028	ежемес ячно	44043,45	нет	нет	нет	3,92	19,98	3843418,55	5271262,19	
1765	КД	84723-КД-2008	20.03.2008	1440000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,50	77-77-18/016/2008-326	21.04.2008	УФРС по г. Москве	21.04.2008	УФРС по г. Москве	К	3	105173, город Москва, улица 9 Мая		Жилая	43,40	4596113,00	19.02.2008	20.03.2008	20.05.2028	ежемес ячно	16360,42	нет	нет	нет	3,68	19,83	1386968,70	1998676,33	

2104

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, срок уплаты каждой из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должны учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1766	КД	84796-КД-2008	21.03.2008	3250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	50-50-12/014/2008-405	01.04.2008	УФРС по Московской области	01.04.2008	УФРС по Московской области	К	З	141021 Московская область, город Мытищи, улица Юбилейная		Жилая	44,80	4178874,00	20.02.2008	21.03.2008	21.05.2033	ежемесячно	33630,94	04.02.2010	4	08.02.2010	2,14	15,40	3180425,80	5795559,26	
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									05.04.2010	3	08.04.2010					
																									04.05.2010	2	06.05.2010					
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
																									05.07.2010	2	07.07.2010					
																									04.08.2010	2	06.08.2010					
																									04.10.2010	4	08.10.2010					
																									08.11.2010	2	10.11.2010					
																									06.12.2010	1	07.12.2010					
1767	КД	84811-КД-2008	21.03.2008	4600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	50-50-62/021/2008-17	07.04.2008	УФРС по Московской области	07.04.2008	УФРС по Московской области	К	З	142717, Московская область, Ленинский район, с.п. Развилковское, пос. Развилка		Жилая	56,90	6179153,00	17.03.2008	21.03.2008	21.05.2028	ежемесячно	44657,81	нет	нет	нет	12,72	21,19	4014942,56	5237866,10	
1768	КД	84886-КД-2008	26.03.2008	3200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/024/2008-64	25.04.2008	УФРС по г. Москве	25.04.2008	УФРС по г. Москве	К	З	125239, город Москва, бульвар Матроса Железняка		Жилая	35,40	4959293,00	14.03.2008	26.03.2008	26.05.2033	ежемесячно	34295,80	нет	нет	нет	1,97	15,20	3136921,56	6015985,80	
1769	КД	84995-КД-2008	22.03.2008	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/021/2008-084	08.04.2008	УФРС по Московской области	08.04.2008	УФРС по Московской области	К	З	142000 Московская область, городской округ Домодедовский, город Домодедово, мкр Центральный, улица 1-ый Советский пр-д		Жилая	62,70	5086373,00	13.03.2008	22.03.2008	22.05.2028	ежемесячно	39579,06	04.02.2010	5	09.02.2010	11,37	20,45	3456549,34	4755697,43	
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
1770	КД	85052-КД-2008	24.03.2008	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	77-77-18/016/2008-556	24.04.2008	УФРС по г. Москве	24.04.2008	УФРС по г. Москве	К	З	117570, город Москва, улица Красного Маяка		Жилая	35,40	5569718,00	17.03.2008	24.03.2008	24.05.2028	ежемесячно	41590,76	нет	нет	нет	4,16	20,08	3737826,10	4869539,22	
1771	КД	85061-КД-2008	24.03.2008	4390000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	63-63-01/070/2008-341	25.03.2008	УФРС по Самарской области	31.03.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Ленинский район, улица Садовая		Жилая	72,70	6273500,00	01.03.2008	24.03.2008	24.05.2018	ежемесячно	66848,41	06.04.2010	1	07.04.2010	15,77	42,02	3697685,91	2117731,68	
																									06.05.2010	1	07.05.2010					
																									06.09.2010	2	08.09.2010					
																									08.11.2010	1	09.11.2010					
1772	КД	85132-КД-2008	25.03.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-10/020/2008-113	03.04.2008	УФРС по Московской области	03.04.2008	УФРС по Московской области	К	З	141407, Московская область, город Химки, улица Молодежная		Жилая	38,60	4211555,00	13.03.2008	25.03.2008	25.05.2033	ежемесячно	31080,57	нет	нет	нет	1,97	15,21	2842835,11	5451985,08	

2105

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера аналогичных требований в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1773	КД	85191-КД-2008	26.03.2008	1960000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0162/2008-309	10.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197374, город Санкт-Петербург, Туристская улица		Жилая	29,20	3301026,00	18.03.2008	26.03.2008	26.05.2033	ежемесячно	21006,18	нет	нет	нет	1,97	15,20	1921363,75	3684778,67	
1774	КД	85201-КД-2008	15.04.2008	3550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0209/2008-396	30.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	30.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197349, город Санкт-Петербург, Новокопомяжский проспект		Жилая	49,40	5070800,00	08.04.2008	15.04.2008	15.06.2033	ежемесячно	38046,90	нет	нет	нет	1,88	14,86	3483345,78	6721221,33	
1775	КД	85221-КД-2008	16.04.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	47-78-12/016/2008-465	30.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	30.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188680, Ленинградская область, Всеволожский район, деревня Старая (Колтушское СП)		Жилая	33,20	2539896,00	14.03.2008	16.04.2008	16.06.2028	ежемесячно	11010,86	04.02.2010	1	05.02.2010	3,75	19,44	962470,36	1329003,06	
1776	КД	85381-КД-2008	26.03.2008	1960000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/070/2008-604	31.03.2008	УФРС по Самарской области	02.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Бубнова		Жилая	37,20	2460631,00	13.03.2008	26.03.2008	26.05.2033	ежемесячно	21006,18	нет	нет	нет	1,97	15,20	1921364,35	3684787,08	
1777	КД	85395-КД-2008	26.03.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-01/070/2008-663	28.03.2008	УФРС по Самарской области	04.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Октябрьский район, улица Челюскинцев		Жилая	57,20	3812916,00	15.02.2008	26.03.2008	26.05.2028	ежемесячно	20450,53	нет	нет	нет	3,68	19,73	1733709,74	2498334,26	
1778	КД	85425-КД-2008	27.03.2008	2070000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-03/003/2008-032	10.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197760, Санкт-Петербург, город Кронштадт, улица Станюковича		Жилая	43,50	2616100,00	24.03.2008	27.03.2008	17.06.2033	ежемесячно	22185,10	нет	нет	нет	1,88	14,84	2031133,79	3919124,39	
1779	КД	85446-КД-2008	27.03.2008	2073000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/018/2008-351	11.04.2008	УФРС по Московской области	11.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141112, Московская область, город Щелково, улица 8-ое Марта		Жилая	45,40	3364653,00	18.03.2008	27.03.2008	27.05.2033	ежемесячно	23771,10	нет	нет	нет	1,67	14,94	2038442,85	4304696,71	
1780	КД	85627-КД-2008	27.03.2008	2630000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-41/007-2008-023	10.04.2008	УФРС по Московской области	14.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141730 Московская область, город Лобня, 9 квартал		Жилая	30,30	3315664,00	20.03.2008	27.03.2008	27.05.2028	ежемесячно	28958,57	нет	нет	нет	3,92	19,67	2527047,63	3465853,69	
1781	КД	85889-КД-2008	31.03.2008	1430000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0172/2008-124	09.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195267, город Санкт-Петербург, Гражданский проспект		Жилая	59,60	5111000,00	26.03.2008	31.03.2008	31.05.2033	ежемесячно	15325,94	нет	нет	нет	1,97	15,14	1401811,21	2688380,25	
1782	КД	85924-КД-2008	31.03.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-12/024/2008-306	09.04.2008	УФРС по Московской области	09.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141008 Московская область, город Мытищи, улица Матросова		Жилая	43,10	4402247,00	26.03.2008	31.03.2008	31.05.2033	ежемесячно	19493,91	нет	нет	нет	1,67	14,89	1671660,70	3530136,63	
1783	КД	85993-КД-2008	08.04.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/081/2008-607	11.04.2008	УФРС по Самарской области	15.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, проспект Металлургов		Жилая	62,00	3093500,00	12.02.2008	08.04.2008	15.06.2028	ежемесячно	18745,21	нет	нет	нет	3,31	19,15	1546991,96	2354535,98	
1784	КД	86002-КД-2008	31.03.2008	1050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	63-63-01/075/2008-279	03.04.2008	УФРС по Самарской области	07.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, Волжский район, пос. Новоберезовский, улица Центральная		Жилая	44,60	1707900,00	19.03.2008	31.03.2008	31.05.2028	ежемесячно	11561,40	04.05.2010	1	05.05.2010	3,92	19,81	1008897,59	1383710,49	
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
1785	КД	86149-КД-2008	03.04.2008	4800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/024/2008-541	04.05.2008	УФРС по г. Москве	04.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117042 город Москва, Скобелевская улица		Жилая	74,50	10005760,00	27.03.2008	03.04.2008	03.06.2023	ежемесячно	58382,34	нет	нет	нет	7,61	27,38	4434788,23	4146199,27	
1786	КД	86229-КД-2008	01.04.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/075/2008-459	03.04.2008	УФРС по Самарской области	08.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Ново-Вокзальная		Жилая	57,30	3523315,00	28.02.2008	01.04.2008	01.06.2028	ежемесячно	26946,24	04.10.2010	1	05.10.2010	3,46	19,48	2220359,51	3355713,00	
1787	КД	86252-КД-2008	01.04.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-45/005/2008-334	15.04.2008	УФРС по Московской области	15.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141069, Московская область, город Королев, мкр-н Первомайский, улица Речная		Жилая	41,80	3872649,00	26.03.2008	01.04.2008	01.06.2033	ежемесячно	21434,88	нет	нет	нет	1,97	15,12	1960575,16	3759974,15	
1788	КД	86276-КД-2008	23.04.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0225/2008-249	08.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198207, город Санкт-Петербург, улица Зины Портновой		Жилая	48,70	4150100,00	15.04.2008	23.04.2008	23.06.2023	ежемесячно	36216,27	нет	нет	нет	7,02	26,61	2696498,68	2666036,05	
1789	КД	86285-КД-2008	02.04.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/022/2008-075	18.04.2008	УФРС по Московской области	19.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141420, Московская область, город Химки, микрорайон Сходня, улица Мичурина		Жилая	46,20	3894211,00	27.03.2008	02.04.2008	02.06.2028	ежемесячно	30991,45	нет	нет	нет	14,78	21,29	2556718,12	3884952,09	
1790	КД	86293-КД-2008	14.04.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	77-77-18/024/2008-920	15.05.2008	УФРС по г. Москве	15.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109462, г.Москва, Волжский бульвар, кварт.114А		Жилая	52,60	6399057,00	04.03.2008	14.04.2008	14.06.2033	ежемесячно	39929,58	нет	нет	нет	2,22	15,15	3911196,29	6796490,56	
1791	КД	86352-КД-2008	03.04.2008	2520000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-50-001/2008-340	08.04.2008	УФРС по Московской области	08.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	143985 Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица 1 Мая		Жилая	33,00	3189538,00	26.03.2008	03.04.2008	03.06.2028	ежемесячно	27747,37	нет	нет	нет	3,91	19,76	2421355,13	3320906,73	
1792	КД	86360-КД-2008	03.04.2008	1882100,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/022/2008-060	16.04.2008	УФРС по Московской области	16.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	144007, Московская область, городской округ Электростальский, город Электросталь, улица Мира		Жилая	44,20	2808452,00	27.03.2008	03.04.2008	03.06.2028	ежемесячно	20723,54	нет	нет	нет	3,91	19,76	1808425,66	2480270,55	
1793	КД	86424-КД-2008	04.04.2008	1930000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	52-52-01/114/2008-70	11.04.2008	УФРС по Нижегородской области	11.04.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603136, г. Н. Новгород, ул. Маршала Рокоссовского		Жилая	57,60	3971298,00	26.03.2008	04.04.2008	07.06.2033	ежемесячно	20684,66	нет	нет	нет	1,88	14,97	1893762,36	3654060,15	
1794	КД	86452-КД-2008	04.04.2008	1975246,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/081/2008-195	09.04.2008	УФРС по Самарской области	11.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	443067, город Самара, Советский район, Канатный переулок		Жилая	55,90	2517188,00	11.01.2008	04.04.2008	18.06.2033	ежемесячно	21169,60	нет	нет	нет	1,88	14,83	1938161,48	3739741,20	
1795	КД	86525-КД-2008	07.04.2008	1625000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0190/2008-217	17.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195299, город Санкт-Петербург, улица Черкасова		Жилая	45,90	4153600,00	02.04.2008	07.04.2008	07.06.2028	ежемесячно	19038,11	нет	нет	нет	3,31	19,28	1571163,47	2391320,03	

2506

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера имущества должника, в соответствии с ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид**	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1796	КД	86529-КД-2008	05.04.2008	2373400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-46/018/2008-238	15.04.2008	УФРС по Московской области	15.04.2008	К	3	144006, Московская область, город Электросталь, Ленина проспект		Жилая	68,30	4025142,00	31.03.2008	05.04.2008	05.06.2023	ежемесячно	29639,90	04.08.2010	1	05.08.2010	7,02	26,97	2206851,51	2181918,81	
																							06.09.2010	2	08.09.2010					
1797	КД	86540-КД/2-2010	26.08.2010	2361000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 12.75%, I2= MosPrime3M + 6.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/055/2010-549	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	02.09.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	121374, город Москва, Можайское шоссе		Жилая	70,70	10946919,00	29.07.2010	26.08.2010	26.10.2020	ежемесячно	34904,98	нет	нет	нет	1,68	5,77	2321364,53	1726714,55	
1798	КД	86591-КД-2008	09.04.2008	1720000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	52-52-01/113/2008-246	17.04.2008	УФРС по Нижегородской области	17.04.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603070, г. Н. Новгород, ул. Сергей Акимова		Жилая	43,50	2625511,00	31.03.2008	09.04.2008	10.06.2023	ежемесячно	21480,00	нет	нет	нет	7,02	26,87	1599302,45	1581233,23	
1799	КД	86595-КД-2008	19.08.2008	5600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/054/2008-412	22.09.2008	УФРС по г. Москве	22.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109004, город Москва, улица Симоновский Вал		Жилая	57,70	10242089,00	13.08.2008	19.08.2008	19.10.2028	ежемесячно	62639,62	нет	нет	нет	3,16	17,01	5423258,61	7842119,03	
1800	КД	86614-КД-2008	08.04.2008	3371000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0192/2008-293	22.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192284, город Санкт-Петербург, улица Будапештская		Жилая	45,70	4348000,00	02.04.2008	08.04.2008	08.06.2033	ежемесячно	36128,48	нет	нет	нет	1,88	14,95	3307706,61	6382318,37	
1801	КД	86623-КД-2008	08.04.2008	1168000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/022/2008-194	23.04.2008	УФРС по Московской области	23.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	142455 Московская область, Ногинский район, город Электроугли, улица Троицкая		Жилая	44,40	2697541,00	02.04.2008	08.04.2008	08.06.2033	ежемесячно	12517,97	нет	нет	нет	1,88	14,95	1146070,03	2211374,87	
1802	КД	86649-КД-2008	08.04.2008	1829000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/081/2008-677	10.04.2008	УФРС по Самарской области	15.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Воеводина		Жилая	46,30	2402433,00	21.03.2008	08.04.2008	08.06.2033	ежемесячно	20973,15	нет	нет	нет	1,58	14,70	1800087,26	3826366,24	
1803	КД	86671-КД-2008	08.04.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	78-78-01/0191/2008-683	23.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198260, город Санкт-Петербург, проспект Народного Ополчения		Жилая	31,30	3015000,00	26.03.2008	08.04.2008	08.06.2033	ежемесячно	12417,58	нет	нет	нет	2,04	15,09	1175486,19	2154725,80	
1804	КД	86711-КД-2008	09.04.2008	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0192/2008-176	24.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192212, город Санкт-Петербург, проспект Славы		Жилая	63,20	5687849,00	02.04.2008	09.04.2008	09.06.2028	ежемесячно	44955,21	нет	нет	нет	10,71	20,40	3928662,97	5419665,93	
1805	КД	86776-КД-2008	09.04.2008	2150000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/081/2008-888	11.04.2008	УФРС по Самарской области	16.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Тополей		Жилая	51,00	3390530,00	31.03.2008	09.04.2008	09.06.2023	ежемесячно	26849,99	нет	нет	нет	7,02	26,89	1999130,53	1976553,05	
1806	КД	86820-КД-2008	10.04.2008	1792000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-03/028/2008-128	25.04.2008	УФРС по Московской области	25.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	141540, Московская область, Солнечногорский район, городское поселение Поварово, дачный поселок Поворово, микрорайон Локомотивный		Жилая	41,30	2704143,00	02.04.2008	10.04.2008	10.06.2028	ежемесячно	19929,39	нет	нет	нет	8,25	19,97	1644171,10	2498644,16	
1807	КД	86822-КД-2008	10.04.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/024/2008-777	08.05.2008	УФРС по г. Москве	08.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	107589, г. Москва, ул. Красноярская		Жилая	60,70	7306909,00	31.03.2008	10.04.2008	10.06.2023	ежемесячно	15610,46	нет	нет	нет	7,02	26,87	1162283,96	1149153,88	
1808	КД	86829-КД-2008	10.04.2008	3250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/026/2008-005	24.04.2008	УФРС по Московской области	24.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	140013, Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Попова		Жилая	57,10	4566504,00	01.04.2008	10.04.2008	10.06.2028	ежемесячно	35785,30	нет	нет	нет	3,75	19,54	3128028,49	4319256,21	
1809	КД	86872-КД-2008	24.04.2008	1054600,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/092/2008-203	04.05.2008	УФРС по Нижегородской области	04.05.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603132, г. Н. Новгород, пр. Ленина		Жилая	31,80	1789863,00	01.04.2008	24.04.2008	24.06.2028	ежемесячно	12355,44	нет	нет	нет	3,31	19,01	1019660,94	1551930,35	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы основного долга или суммы, которая подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1810	КД	86890-КД-2008	11.04.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/022/2008-322	28.04.2008	УФРС по Московской области	28.04.2008	К	3	141800 Московская область, Дмитровский муниципальный район, городское поселение Дмитров, город Дмитров, улица Внуковская		Жилая	67,00	4400931,00	08.04.2008	11.04.2008	11.06.2028	ежемесячно	31931,50	нет		нет	нет	3,75	19,52	2791163,82	3854104,41	
1811	КД	86894-КД-2008	11.04.2008	5500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0199/2008-476	25.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.04.2008	К	3	194291, город Санкт-Петербург, проспект Просвещения		Жилая	74,60	6934000,00	08.04.2008	11.04.2008	11.06.2023	ежемесячно	68686,03	04.10.2010	1	05.10.2010	7,02	26,85	5114049,18	5056274,98	
																								06.12.2010	1	07.12.2010					
1812	КД	86930-КД-2008	11.04.2008	2450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/022/2008-358	28.04.2008	УФРС по Московской области	28.04.2008	К	3	141730 Московская область, город Лобня, улица Аэропортовская		Жилая	36,10	3348276,00	04.04.2008	11.04.2008	11.06.2023	ежемесячно	30596,51	нет		нет	нет	7,02	26,85	2278078,61	2252347,73	
1813	КД	86951-КД-2008	15.04.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-44/005/2008-366	30.04.2008	УФРС по Московской области	30.04.2008	К	3	141191 Московская область, город Фрязино, улица Горького		Жилая	75,10	4735057,00	04.04.2008	15.04.2008	15.06.2028	ежемесячно	31931,50	нет		нет	нет	3,75	19,46	2791165,32	3854114,86	
1814	КД	86958-КД-2008	19.05.2008	2756000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/030/2008-249	02.06.2008	УФРС по Московской области	02.06.2008	К	3	143401, Московская обл., Красногорский район, г. Красногорск, ул. Школьная		Жилая	31,40	3675134,00	25.04.2008	19.05.2008	19.07.2028	ежемесячно	32780,71	нет		нет	нет	3,12	18,46	2670137,15	4178720,00	
1815	КД	86966-КД-2008	11.04.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/024/2008-848	14.05.2008	УФРС по г. Москве	14.05.2008	К	3	115516 город Москва, улица Бехтерева		Жилая	38,30	5307249,00	01.04.2008	11.04.2008	11.06.2033	ежемесячно	36439,29	нет		нет	нет	1,88	14,92	3336161,94	6437216,84	
1816	КД	86968-КД/2-2010	29.07.2010	2634400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.00%, I2= MosPrime3M + 7.25% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	50-50-14/065/2010-229	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	К	3	141103, Московская область, город Щелково-3, улица Стефановского		Жилая	47,30	3293546,00	19.07.2010	29.07.2010	29.09.2035	ежемесячно	31711,88	нет		нет	нет	0,15	2,30	2630347,14	6732088,77	
1817	КД	87095-КД-2008	22.04.2008	1880000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0225/2008-477	08.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.05.2008	К	3	197373, город Санкт-Петербург, проспект Авиаконструкторов		Жилая	23,60	2974011,00	16.04.2008	22.04.2008	22.06.2033	ежемесячно	19173,39	нет		нет	нет	6,65	15,36	1754983,83	3381139,78	
1818	КД	87102-КД-2008	14.04.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	47-78-21/025/2008-149	28.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.04.2008	К	3	188529, Ленинградская область, Ломоносовский район, Ропшинское сельское поселение, деревня Ялгелево		Жилая	48,60	2260000,00	02.04.2008	14.04.2008	07.07.2023	ежемесячно	15610,46	нет		нет	нет	6,78	26,17	1165214,20	1160369,92	
1819	КД	87144-КД-2008	15.04.2008	5330000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/018/2008-884	15.05.2008	УФРС по г. Москве	15.05.2008	К	3	127083 город Москва, Петровско-Разумовский пр.		Жилая	43,10	7615139,00	07.04.2008	15.04.2008	15.06.2028	ежемесячно	62444,99	06.09.2010	8	14.09.2010	3,31	19,15	5153419,34	7843562,85	
																								04.10.2010	14	18.10.2010					
																								06.12.2010	1	07.12.2010					
1820	КД	87196-КД-2008	15.04.2008	2360000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-03/003/2008-457	29.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.04.2008	К	3	197760, Санкт-Петербург, город Кронштадт, проспект Ленина		Жилая	86,80	5144000,00	03.04.2008	15.04.2008	15.06.2023	ежемесячно	29472,55	05.04.2010	1	06.04.2010	7,02	26,77	2194392,05	2169602,01	

2108

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.10.2010	2	06.10.2010					
1821	КД	87216-КД-2008	15.04.2008	2096600,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/025/2008-164	07.05.2008	УФРС по Московской области	07.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	141143 Московская область, Щелковский район		Жилая	49,90	3079450,00	03.04.2008	15.04.2008	15.06.2033	ежемесячно	11555,41	нет	нет	нет	49,52	25,03	1058289,47	2046276,89	
1822	КД	87351-КД-2008	16.04.2008	8249300,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/019/2008-62	16.05.2008	УФРС по г. Москве	16.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125310 город Москва, Пятницкое шоссе		Жилая	88,90	10999121,00	07.04.2008	16.04.2008	16.06.2028	ежемесячно	96646,80	нет	нет	нет	3,31	19,13	7976000,00	12139534,97	
1823	КД	87366-КД-2008	13.05.2008	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	77-77-18/026/2008-393	11.06.2008	УФРС по г. Москве	11.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	123371, город Москва, 1-й Тушинский пр.		Жилая	44,40	6076540,00	06.05.2008	13.05.2008	13.07.2033	ежемесячно	43922,54	нет	нет	нет	2,16	14,73	4304960,63	7506254,52	
1824	КД	87370-КД-2008	17.04.2008	2205000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/136/2008-472	30.04.2008	УФРС по Новосибирской области	30.04.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Трикотажная		Жилая	58,50	3151400,00	09.04.2008	17.04.2008	18.06.2023	ежемесячно	27536,86	нет	нет	нет	7,02	26,71	2050268,58	2027104,43	
1825	КД	87375-КД-2008	16.04.2008	1344900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	63-63-01/090/2008-007	18.04.2008	УФРС по Самарской области	23.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Куйбышевский район, улица Фасадная		Жилая	29,30	1693804,00	04.04.2008	16.04.2008	16.06.2028	ежемесячно	14808,51	нет	нет	нет	3,75	19,44	1294426,23	1787372,97	
1826	КД	87438-КД-2008	17.04.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	47-78-12/016/2008-462	29.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188643, Ленинградская область, Всеволожский район, город Всеволожск, улица Плоткина		Жилая	47,20	3293420,00	26.03.2008	17.04.2008	17.06.2028	ежемесячно	19819,55	нет	нет	нет	3,75	19,43	1732446,57	2392203,99	
1827	КД	87519-КД-2008	17.04.2008	2800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	52-52-01/069/2008-224	24.04.2008	УФРС по Нижегородской области	24.04.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603065, г. Н. Новгород, ул. Дружаева		Жилая	79,60	3619296,00	04.04.2008	17.04.2008	17.06.2028	ежемесячно	26264,99	нет	нет	нет	18,01	21,99	2295668,65	3168897,12	
1828	КД	87526-КД-2008	17.04.2008	1203000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	47-78-17/041/2008-187	28.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188020, Ленинградская область, Гатчинский район, поселок Семрино, Большой проспект		Жилая	50,40	2203040,00	11.04.2008	17.04.2008	17.06.2033	ежемесячно	12893,08	нет	нет	нет	1,88	14,84	1180412,53	2277635,74	
1829	КД	87561-КД-2008	17.04.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/026/2008-120	30.04.2008	УФРС по Московской области	30.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	143989 Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	82,00	6497673,00	09.04.2008	17.04.2008	17.06.2028	ежемесячно	55054,31	нет	нет	нет	3,75	19,43	4812354,00	6645025,84	
1830	КД	87563-КД-2008	18.04.2008	2250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/028/2008-314	16.05.2008	УФРС по Московской области	16.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	141109, Московская область, город Щелково, улица Талсинская		Жилая	59,90	3930527,00	08.04.2008	18.04.2008	18.06.2028	ежемесячно	24774,44	нет	нет	нет	3,75	19,41	2165558,12	2990253,13	
1831	КД	87571-КД-2008	11.06.2008	3648600,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/038/2008-229	27.06.2008	УФРС по Московской области	27.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, Садовый проезд		Жилая	50,10	4851360,00	26.05.2008	11.06.2008	11.08.2033	ежемесячно	39103,64	нет	нет	нет	1,74	14,01	3585152,02	6981079,33	
1832	КД	87598-КД-2008	17.04.2008	972000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-09/034/2008-563	21.04.2008	УФРС по Самарской области	24.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Тольятти, Комсомольский район, улица Железнодорожная		Жилая	51,00	2130640,00	07.04.2008	17.04.2008	17.06.2023	ежемесячно	12138,70	04.08.2010	6	10.08.2010	7,02	26,73	903791,77	893579,82	
1833	КД	87628-КД-2008	18.04.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/136/2008-490	08.05.2008	УФРС по Новосибирской области	08.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Кропткина		Жилая	29,90	2206710,00	02.04.2008	18.04.2008	18.06.2023	ежемесячно	21230,23	нет	нет	нет	7,02	26,71	1580706,01	1562847,72	
1834	КД	87693-КД-2008	21.04.2008	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0220/2008-131	07.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197371, город Санкт-Петербург, проспект Королева		Жилая	45,60	4502000,00	10.04.2008	21.04.2008	21.06.2023	ежемесячно	41211,62	нет	нет	нет	7,02	26,65	3068429,44	3033764,27	
1835	КД	87701-КД-2008	18.04.2008	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	78-78-01/0216/2008-665	04.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196128, город Санкт-Петербург, улица Благодатная		Жилая	55,20	4612900,00	15.04.2008	18.04.2008	18.06.2023	ежемесячно	39076,33	нет	нет	нет	7,62	27,07	3048468,63	2737159,90	
1836	КД	87726-КД-2008	18.04.2008	1730000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	52-52-01/093/2008-251	25.04.2008	УФРС по Нижегородской области	25.04.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603166, г. Н. Новгород, ул. Тонкинская		Жилая	43,30	2709734,00	15.04.2008	18.04.2008	18.06.2023	ежемесячно	21604,88	нет	нет	нет	7,02	26,71	1608600,87	1590427,80	
1837	КД	87736-КД-2008	18.04.2008	3240000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/025/2008-228	21.05.2008	УФРС по г. Москве	21.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	107065, город Москва, улица Камчатская		Жилая	29,70	4515940,00	07.04.2008	18.04.2008	18.06.2033	ежемесячно	34724,50	нет	нет	нет	1,88	14,83	3179166,09	6134288,82	
1838	КД	87752-КД-2008	18.04.2008	4798000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/025/2008-226	21.05.2008	УФРС по г. Москве	21.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109444 город Москва, улица Ташкентская		Жилая	44,80	6022380,00	15.04.2008	18.04.2008	18.06.2028	ежемесячно	56212,20	04.02.2010	1	05.02.2010	3,31	19,10	4639044,54	7060684,27	
1839	КД	87823-КД-2008	19.04.2008	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/028/2008-128	05.05.2008	УФРС по Московской области	05.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	141021, Московская область, город Мытищи, улица Юбилейная		Жилая	52,40	5741471,00	14.04.2008	19.04.2008	19.06.2023	ежемесячно	54948,83	нет	нет	нет	7,02	26,69	4091243,38	4045034,17	
1840	КД	87874-КД-2008	19.04.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-46/024/2008-115	28.04.2008	УФРС по Московской области	28.04.2008	УФРС по Московской области	К	3	144007 Московская область, город Электросталь, улица Пионерская		Жилая	59,20	3025723,00	26.02.2008	19.04.2008	19.06.2023	ежемесячно	16234,88	11.01.2010	7	18.01.2010	7,02	26,69	1208775,26	1195119,49	
																									04.02.2010	1	05.02.2010					
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
1841	КД	87954-КД-2008	21.04.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	63-63-01/090/2008-530	24.04.2008	УФРС по Самарской области	28.04.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Старая Загора		Жилая	68,90	3729100,00	02.04.2008	21.04.2008	21.06.2028	ежемесячно	12591,07	нет	нет	нет	4,11	19,61	1150639,03	1469497,51	

2109

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1842	КД	87977-КД-2008	22.04.2008	3700000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	S4-54-11/027/2008-568	22.05.2008	УФРС по Новосибирской области	22.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	З	город Новосибирск, микрорайон Горский		Жилая	85,70	4897160,00	15.04.2008	22.04.2008	23.06.2028	ежемес ячно	40740,19	нет	нет	нет	3,75	19,33	3561140,04	4917305,35	
1843	КД	88124-КД-2008	23.04.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,00	78-78-03/003/2008-574	06.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	197760, Санкт-Петербург, город Кронштадт, улица Станюковича		Жилая	47,90	3008357,00	17.04.2008	23.04.2008	07.07.2028	ежемес ячно	25774,67	нет	нет	нет	3,22	18,73	2129279,39	3255899,60	
1844	КД	88146-КД-2008	23.04.2008	3600000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,75	78-78-01/0224/2008-646	29.04.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	199178, город Санкт-Петербург, 15-я линия В.О.		Жилая	55,20	4938500,00	02.04.2008	23.04.2008	23.06.2023	ежемес ячно	42628,73	нет	нет	нет	7,62	26,97	3325601,91	2985990,68	
1845	КД	88176-КД-2008	23.04.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,00	52-52-01/093/2008-288	29.04.2008	УФРС по Нижегородской области	29.04.2008	УФРС по Нижегородской области	К	З	603111, Россия, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Литературная		Жилая	42,90	1949612,00	17.04.2008	23.04.2008	23.06.2028	ежемес ячно	11715,76	нет	нет	нет	3,31	19,02	966869,83	1471581,63	
1846	КД	88182-КД-2008	23.04.2008	4070000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,50	77-77-18/025/2008-471	08.05.2008	УФРС по г. Москве	08.05.2008	УФРС по г. Москве	К	З	105523 Россия, город Москва, улица 15-я Парковая		Жилая	47,40	6583765,00	14.04.2008	23.04.2008	23.06.2028	ежемес ячно	46240,92	нет	нет	нет	3,53	19,17	3926437,10	5697307,04	
1847	КД	88184-КД-2008	23.04.2008	1330000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,25	63-63-12/011/2008-177	28.04.2008	УФРС по Самарской области	28.04.2008	УФРС по Самарской области	К	З	Самарская область, Безенчукский район, пос.г.т. Безенчук, улица Центральная		Жилая	59,90	1782630,00	11.04.2008	23.04.2008	23.06.2033	ежемес ячно	14254,19	нет	нет	нет	1,88	14,76	1305028,17	2518092,63	
1848	КД	88375-КД-2008	28.04.2008	5700000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,75	77-77-18/025/2008-744	29.05.2008	УФРС по г. Москве	29.05.2008	УФРС по г. Москве	К	З	113534, город Москва, улица Академика Янгеля		Жилая	50,50	7374998,00	17.04.2008	28.04.2008	28.06.2023	ежемес ячно	67495,49	нет	нет	нет	7,62	26,86	5265541,71	4727835,90	
1849	КД	88381-КД-2008	24.04.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	63-63-01/097/2008-135	29.04.2008	УФРС по Самарской области	04.05.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Промышленный район, улицаПобеды		Жилая	49,60	2547960,00	04.04.2008	24.04.2008	24.06.2028	ежемес ячно	16516,29	нет	нет	нет	3,75	19,31	1443706,32	1993510,03	
1850	КД	88434-КД-2008	25.04.2008	2197100,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,25	74-74-01/304/2008-193	07.05.2008	УФРС по Челябинской области	07.05.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	город Челябинск, улица Братьев Кашириных		Жилая	79,80	3762854,00	15.04.2008	25.04.2008	25.06.2033	ежемес ячно	21932,32	нет	нет	нет	2,22	14,97	2148322,34	3733142,37	
1851	КД	88476-КД-2008	25.04.2008	3500000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,75	77-77-18/025/2008-655	28.05.2008	УФРС по г. Москве	28.05.2008	УФРС по г. Москве	К	З	123022, город Москва, улица Красная Пресня		Жилая	32,70	9318184,00	21.04.2008	25.04.2008	25.06.2023	ежемес ячно	41444,60	нет	нет	нет	7,62	26,92	3233227,34	2903056,89	
1852	КД	88484-КД-2008	25.04.2008	2774000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,25	78-78-01/0241/2008-307	16.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	16.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	196135, город Санкт-Петербург, проспект Юрия Гагарина		Жилая	33,70	3602542,00	22.04.2008	25.04.2008	25.06.2033	ежемес ячно	27691,17	нет	нет	нет	2,22	15,01	2712413,53	4713348,00	
1853	КД	88685-КД-2008	28.04.2008	1850000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,00	78-78-01/0236/2008-339	13.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	16.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	195027, город Санкт-Петербург, проспект Шаумяна		Жилая	25,10	3227630,00	25.03.2008	28.04.2008	28.06.2028	ежемес ячно	19095,49	нет	нет	нет	4,24	19,58	1771566,59	2202009,05	
1854	КД	88783-КД-2008	28.04.2008	2953000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,00	78-78-01/0238/2008-459	19.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	194352, город Санкт-Петербург, бульвар Сиреневый		Жилая	47,20	4403000,00	23.04.2008	28.04.2008	28.06.2028	ежемес ячно	30480,52	04.02.2010	1	05.02.2010	4,24	19,58	2827803,73	3514889,40	
																									04.05.2010	2	06.05.2010					
																									04.08.2010	1	05.08.2010					
1855	КД	88865-КД-2008	26.04.2008	2400000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	77-77-18/025/2008-673	28.05.2008	УФРС по г. Москве	28.05.2008	УФРС по г. Москве	К	З	119027, город Москва, Интернациональная улица		Жилая	53,30	6084502,00	23.04.2008	26.04.2008	26.06.2028	ежемес ячно	26426,07	нет	нет	нет	3,75	19,28	2309928,64	3189602,87	
1856	КД	88886-КД-2008	28.04.2008	4500000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,75	77-77-18/025/2008-738	29.05.2008	УФРС по г. Москве	29.05.2008	УФРС по г. Москве	К	З	129128 город Москва, просп. Мира		Жилая	31,70	5651506,00	22.04.2008	28.04.2008	28.06.2023	ежемес ячно	56197,66	нет	нет	нет	7,62	26,51	4184222,09	4136952,56	
1857	КД	88925-КД-2008	28.04.2008	1629000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,25	63-63-01/097/2008-543	04.05.2008	УФРС по Самарской области	06.05.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Кировский район, улица Путейская		Жилая	37,30	2440194,00	22.04.2008	28.04.2008	28.06.2033	ежемес ячно	20973,15	04.03.2010	14	18.03.2010	1,58	14,45	1800086,71	3826356,32	
1858	КД	88930-КД-2008	28.04.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,00	63-63-01/097/2008-622	30.04.2008	УФРС по Самарской области	06.05.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Кировский район, проспект Металлургов		Жилая	36,50	2199500,00	17.04.2008	28.04.2008	28.06.2028	ежемес ячно	14058,91	нет	нет	нет	3,31	18,94	1160243,67	1765899,66	
1859	КД	89/08-КИКК	23.06.2008	5950000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	77-77-18/039/2008-506	25.07.2008	УФРС по г. Москве	25.07.2008	УФРС по г. Москве	К	З	109029, г. Москва, ул. Нижегородская		Жилая	36,90	7687274,00	10.06.2008	23.10.2008	23.08.2028	ежемес ячно	65514,62	нет	нет	нет	3,48	18,16	5742982,51	8022332,31	

2110

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1860	КД	89084-КД/2-2010	01.04.2010	972400,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.50%, I2= MosPrime3M + 5.75% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0218/2010-026	13.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	15.04.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	199397, город Санкт-Петербург, улица Кораблестроителей		Жилая	31,60	2971000,00	29.03.2010	01.04.2010	01.06.2020	ежемесячно	14807,15	нет		нет	нет	3,70	12,12	936440,60	707953,35	
1861	КД	89108-КД-2008	29.04.2008	1630000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/030/2008-021	16.05.2008	УФРС по Московской области	16.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	142400 Московская область, городское поселение Ногинск, город Ногинск, улица Ильича		Жилая	33,00	2176856,00	24.04.2008	29.04.2008	29.06.2033	ежемесячно	18691,22	нет		нет	нет	1,58	14,44	1604232,41	3410030,93	
1862	КД	89172-КД-2008	29.04.2008	1699300,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	54-54-11/044/2008-562	29.05.2008	УФРС по Новосибирской области	29.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Новосибирская		Жилая	44,50	2427630,00	23.04.2008	29.04.2008	30.06.2028	ежемесячно	19908,59	нет		нет	нет	3,31	18,91	1643001,93	2500659,42	
1863	КД	89181-КД-2008	29.04.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	54-54-01/204/2008-297	20.05.2008	УФРС по Новосибирской области	20.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Есенина		Жилая	29,30	1856160,00	21.04.2008	29.04.2008	29.06.2028	ежемесячно	12111,95	нет		нет	нет	3,75	19,23	1058717,25	1461900,35	
1864	КД	89223-КД-2008	29.04.2008	3750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	77-77-18/025/2008-892	14.05.2008	УФРС по г. Москве	14.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115487, город Москва, улица Академика Миллионщикова		Жилая	58,30	7930793,00	11.04.2008	29.04.2008	07.07.2018	ежемесячно	57102,86	06.04.2010	1	07.04.2010	14,64	40,17	3201067,75	1880730,46	
1865	КД	89358-КД-2008	30.04.2008	3040000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-30/0015/2008-048	27.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	27.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	191180, город Санкт-Петербург, улица Гороховая		Жилая	58,10	4537782,00	14.04.2008	30.04.2008	05.08.2023	ежемесячно	37964,64	нет		нет	нет	6,50	25,40	2842307,95	2855030,75	
1866	КД	89374-КД-2008	30.04.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	52-52-01/132/2008-88	12.05.2008	УФРС по Нижегородской области	12.05.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603047, г. Н. Новгород, ул. Лубянская		Жилая	44,30	2152847,00	24.04.2008	30.04.2008	30.06.2028	ежемесячно	18718,48	нет		нет	нет	3,75	19,22	1636199,69	2259306,71	
1867	КД	89424-КД-2008	30.04.2008	2614000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,00	77-77-18/026/2008-23	05.06.2008	УФРС по г. Москве	05.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125080, город Москва, Волоколамское шоссе		Жилая	31,60	5148039,00	22.04.2008	30.04.2008	30.06.2028	ежемесячно	26981,40	нет		нет	нет	4,24	19,54	2503177,48	3111394,10	
1868	КД	89448-КД-2008	30.04.2008	3146000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/025/2008-966	04.06.2008	УФРС по г. Москве	04.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127349 город Москва, Алтуфьевское шоссе		Жилая	37,30	5455788,00	22.04.2008	30.04.2008	30.06.2033	ежемесячно	33717,06	11.01.2010	7	18.01.2010	1,83	14,22	3088513,14	5987885,16	+
																								04.02.2010	12	16.02.2010					
																								04.03.2010	11	15.03.2010					
																								04.05.2010	1	05.05.2010					
																								04.08.2010	1	05.08.2010					
																								11.01.2011	2						
1869	КД	89635-КД-2008	04.05.2008	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/026/2008-64	05.06.2008	УФРС по г. Москве	05.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	123182 город Москва, улица Авиационная		Жилая	35,00	5643047,00	28.04.2008	04.05.2008	04.07.2023	ежемесячно	53285,91	нет		нет	нет	7,37	26,58	4168502,12	3770086,79	
1870	КД	89651-КД-2008	04.05.2008	1756000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-03/015/2008-157	07.05.2008	УФРС по Самарской области	07.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Кинель, пос. Алексеевка, улица Невская		Жилая	52,80	2254662,00	10.04.2008	04.05.2008	04.07.2033	ежемесячно	20136,06	нет		нет	нет	1,55	14,34	1728843,73	3684593,59	
1871	КД	89684-КД-2008	05.05.2008	2496000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-22/009/2008-405	15.05.2008	УФРС по Московской области	15.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	140050, Московская область, Люберецкий район, городское поселение п. Красково, дачный поселок, п. Красково, улица Карла Маркса		Жилая	43,70	3522475,00	29.04.2008	05.05.2008	05.07.2033	ежемесячно	26750,72	04.10.2010	1	05.10.2010	1,83	14,57	2450304,32	4742466,69	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма должна уплачиваться по частям, уплаты по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1872	КД	89699-КД-2008	07.05.2008	4700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/026/2008-224	06.06.2008	УФРС по г. Москве	06.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109559, город Москва, Белореченская улица		Жилая	51,30	7139470,00	24.04.2008	07.05.2008	07.07.2028	ежемесячно	51751,05	нет	нет	нет	3,64	19,03	4529029,55	6284241,68	
1873	КД	89721-КД-2008	05.05.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/321/2008-257	15.05.2008	УФРС по Челябинской области	15.05.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Корабельная		Жилая	65,20	2938039,00	21.04.2008	05.05.2008	20.07.2023	ежемесячно	17483,72	нет	нет	нет	6,78	25,90	1305039,72	1299612,64	
1874	КД	89761-КД-2008	06.05.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	47-78-12/024/2008-273	19.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188640, Ленинградская область, Всеволожский район, город Всеволожск, Всеволожский проспект		Жилая	36,00	3095800,00	25.04.2008	06.05.2008	06.07.2033	ежемесячно	23578,36	нет	нет	нет	1,83	14,55	2159723,32	4180057,08	
1875	КД	89763-КД-2008	06.05.2008	1049200,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/028/2008-428	21.05.2008	УФРС по Московской области	21.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	142672, Московская область, Орехово-Зуевский район, городское поселение, город Ликино-Дулево, улица 1 Мая		Жилая	37,30	1579819,00	29.04.2008	06.05.2008	06.07.2033	ежемесячно	11244,74	04.08.2010	5	09.08.2010	1,83	14,55	1029991,48	1993497,77	
1876	КД	89770-КД-2008	06.05.2008	4132000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0251/2008-224	22.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	23.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194358, город Санкт-Петербург, проспект Энгельса		Жилая	58,20	5371305,00	29.04.2008	06.05.2008	06.07.2028	ежемесячно	45496,88	нет	нет	нет	3,64	19,04	3981691,53	5524784,78	
1877	КД	89773-КД-2008	06.05.2008	3259000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/020/2008-644	05.06.2008	УФРС по г. Москве	05.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	119602 город Москва, улица Мичуринский Проспект, Олимпийская Деревня		Жилая	53,80	9475681,00	28.04.2008	06.05.2008	06.07.2033	ежемесячно	34928,13	нет	нет	нет	1,83	14,55	3199336,40	6192190,65	
1878	КД	89778-КД-2008	06.05.2008	2202500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/028/2008-436	21.05.2008	УФРС по Московской области	21.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	143912, Московская область, Балашихинский район, городской округ Балашиха, город Балашиха, проспект Ленина		Жилая	37,80	4114361,00	22.04.2008	06.05.2008	06.07.2028	ежемесячно	24251,42	нет	нет	нет	3,64	19,04	2122381,57	2944912,68	
1879	КД	89823-КД/2-2010	04.03.2010	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.00%, I2= MosPrime3M + 5.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	78-78-01/0141/2010-137	18.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.03.2010	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194356, город Санкт-Петербург, улица Асафьева		Жилая	34,40	3123790,00	26.02.2010	04.03.2010	04.05.2025	ежемесячно	22774,36	нет	нет	нет	1,66	8,34	1770040,13	2126861,12	
1880	КД	89829-КД-2008	07.05.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/155/2008-644	29.05.2008	УФРС по Новосибирской области	29.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Выборная		Жилая	73,80	3597950,00	29.04.2008	07.05.2008	07.07.2023	ежемесячно	23727,90	нет	нет	нет	6,78	26,17	1771127,36	1763768,94	
1881	КД	89851-КД-2008	07.05.2008	8149000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/029/2008-157	06.06.2008	УФРС по г. Москве	06.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117513 город Москва, Ленинский просп.		Жилая	70,20	11642555,00	30.04.2008	07.05.2008	07.07.2018	ежемесячно	119281,94	нет	нет	нет	15,33	40,47	6899457,05	3716320,59	
1882	КД	89872-КД-2008	07.05.2008	3982500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-22/034/2008-417	03.06.2008	УФРС по Московской области	03.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	140013 Московская область, Люберецкий район, город Люберцы, улица Гоголя		Жилая	55,50	5284689,00	22.04.2008	07.05.2008	07.07.2033	ежемесячно	42682,20	нет	нет	нет	1,83	14,54	3909589,71	7566837,35	
1883	КД	89892-КД-2008	07.05.2008	1178400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/329/2008-185	16.05.2008	УФРС по Челябинской области	16.05.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Приборостроителей		Жилая	35,70	1473397,00	18.04.2008	07.05.2008	07.07.2028	ежемесячно	12975,20	нет	нет	нет	3,64	19,03	1135533,68	1575606,03	
1884	КД	89928-КД-2008	07.05.2008	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/026/2008-226	21.05.2008	УФРС по г. Москве	21.05.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125502 город Москва, улица Фестивальная		Жилая	35,00	5816857,00	05.05.2008	07.05.2008	07.07.2018	ежемесячно	51231,66	нет	нет	нет	15,33	40,47	2963320,58	1596161,63	
1885	КД	89980-КД-2008	24.05.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/038/2008-23	26.06.2008	УФРС по г. Москве	26.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127322, город Москва, улица Яблочкова		Жилая	60,30	8376202,00	21.04.2008	24.05.2008	24.07.2023	ежемесячно	42460,46	нет	нет	нет	6,78	25,82	3169385,54	3156215,55	
1886	КД	9/99	19.05.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	74-74-01/367/2008-172	29.05.2008	УФРС по Челябинской области	29.05.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454082,г.Челябинск,ул.Октябрьская		Жилая	31,60	1626000,00	13.05.2008	23.07.2008	19.07.2033	ежемесячно	13932,67	нет	нет	нет	1,83	14,39	1276200,05	2470029,23	
1887	КД	90031-КД-2008	14.05.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/216/2008-229	28.05.2008	УФРС по Новосибирской области	28.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Каунасская		Жилая	54,50	2360940,00	29.04.2008	14.05.2008	15.07.2023	ежемесячно	19981,39	нет	нет	нет	6,78	26,01	1491475,66	1485278,94	
1888	КД	90051-КД-2008	13.05.2008	14000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/029/2008-324	11.06.2008	УФРС по г. Москве	11.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	119192, город Москва, Мичуринский проспект		Жилая	128,90	32722803,00	24.04.2008	13.05.2008	13.07.2028	ежемесячно	164020,60	нет	нет	нет	3,22	18,63	13549967,90	20719445,98	
1889	КД	90054-КД-2008	12.05.2008	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-05/0005/2008-356	19.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188512, Санкт-Петербург, город Ломоносов, улица Красного Флота		Жилая	58,40	4219000,00	05.05.2008	12.05.2008	12.07.2023	ежемесячно	38713,95	04.02.2010	20	24.02.2010	6,78	26,07	2889730,87	2877714,16	
																								04.03.2010	26	30.03.2010					

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, уплате в рассрочку, размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
1890	КД	90061-КД-2008	13.05.2008	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/029/2008-277	11.06.2008	УФРС по г. Москве	11.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	113534 город Москва, улица Академика Янгеля		Жилая	39,20	5595159,00	05.05.2008	13.05.2008	13.07.2023	ежемесячно	43709,29	нет	нет	нет	6,78	26,05	3262599,66	3249035,05	
1891	КД	90131-КД-2008	22.05.2008	1153300,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,00	74-74-01/363/2008-271	04.06.2008	УФРС по Челябинской области	04.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Карла Либкнехта		Жилая	52,10	3001102,00	29.04.2008	22.05.2008	22.07.2028	ежемесячно	11904,23	нет	нет	нет	4,11	19,10	1105942,27	1381561,93	
1892	КД	90147-КД-2008	14.05.2008	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0262/2008-234	28.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	29.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197373, город Санкт-Петербург, улица Шаврова		Жилая	46,20	4518800,00	07.05.2008	14.05.2008	14.07.2028	ежемесячно	29729,33	нет	нет	нет	3,64	18,91	2601782,82	3610093,78	
1893	КД	90192-КД-2008	14.05.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/109/2008-656	16.05.2008	УФРС по Самарской области	21.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Красноглинский район, пос. Мехзавод, Квартал 11		Жилая	44,10	2252200,00	05.05.2008	14.05.2008	14.07.2023	ежемесячно	22479,07	нет	нет	нет	6,78	26,03	1677909,89	1670936,63	
1894	КД	90205-КД-2008	20.05.2008	2820000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-06/012/2008-185	03.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	189620, Санкт-Петербург, поселок Шушары, Детскосельский, Колпинское шоссе		Жилая	47,70	3741000,00	12.05.2008	20.05.2008	20.07.2028	ежемесячно	33038,44	нет	нет	нет	3,22	18,52	2729349,06	4173471,86	
1895	КД	90388-КД-2008	15.05.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/030/2008-209	30.05.2008	УФРС по Московской области	30.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	143905, Московская область, г. Балашиха, ул. Свердлова		Жилая	33,60	3895699,00	07.05.2008	15.05.2008	15.07.2023	ежемесячно	31220,92	нет	нет	нет	6,78	26,01	2330430,79	2320749,01	
1896	КД	90505-КД-2008	16.05.2008	2850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0268/2008-516	30.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	31.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194291, город Санкт-Петербург, проспект Культуры		Жилая	37,50	4042000,00	13.05.2008	16.05.2008	16.07.2028	ежемесячно	31380,95	нет	нет	нет	3,64	18,88	2746326,64	3810661,52	
1897	КД	90513-КД-2008	16.05.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-02/0010/2008-534	31.05.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196641, город Санкт-Петербург, поселок Металлострой, улица Богайчука		Жилая	33,10	3037000,00	12.05.2008	16.05.2008	16.07.2023	ежемесячно	26225,58	нет	нет	нет	6,78	25,99	1957559,58	1949418,92	
1898	КД	90545-КД-2008	16.05.2008	1920700,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-17/002/2008-408	26.05.2008	УФРС по Московской области	26.05.2008	УФРС по Московской области	К	3	142505, Московская область, Павлово-Посадский муниципальный район, городское поселение Павловский Посад, город Павловский Посад, улица Корневская		Жилая	64,90	3119333,00	05.05.2008	16.05.2008	16.07.2033	ежемесячно	20584,98	нет	нет	нет	1,83	14,43	1885537,21	3649388,20	
1899	КД	90681-ИКД-2010	23.07.2010	3700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года), 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года).	50-50-21/078/2010-106	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	02.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области	К	3	142700, Российская Федерация, Московская область, Ленинский район, город Видное, улица Ольховая		Жилая	65,10	5177000,00	07.06.2010	22.09.2010	23.09.2030	ежемесячно	45340,00	нет	нет	нет	0,37	3,15	3686245,94	6973637,78	
1900	КД	90717-КД-2008	19.05.2008	1963000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/031/2008-261	02.06.2008	УФРС по Московской области	02.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141108 Московская область, город Щелково, улица Комарова		Жилая	31,70	3200907,00	07.05.2008	19.05.2008	19.07.2028	ежемесячно	21614,32	нет	нет	нет	3,64	18,83	1891592,62	2624674,87	
1901	КД	90922-КД-2008	20.05.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/113/2008-457	22.05.2008	УФРС по Самарской области	27.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Энтузиастов		Жилая	44,50	2733000,00	15.05.2008	20.05.2008	20.07.2023	ежемесячно	12652,42	нет	нет	нет	6,64	25,82	933573,17	951320,81	
1902	КД	90930-КД-2008	20.05.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/113/2008-501	22.05.2008	УФРС по Самарской области	27.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Железнодорожный район, улица Мяги		Жилая	30,70	2169574,00	30.04.2008	20.05.2008	20.07.2033	ежемесячно	12860,93	нет	нет	нет	1,83	14,37	1178030,68	2280020,63	
1903	КД	91007-КД-2008	21.05.2008	1870000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0285/2008-093	07.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	07.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197342, город Санкт-Петербург, Сердобольская улица		Жилая	44,80	4590219,00	17.05.2008	21.05.2008	21.07.2023	ежемесячно	23353,25	04.10.2010	1	05.10.2010	6,78	25,88	1743160,37	1735912,74	
1904	КД	91020-КД-2008	21.05.2008	1931400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/033/2008-172	04.06.2008	УФРС по Московской области	04.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	143300, Московская область, Наро-Фоминский район, город Наро-Фоминск, пл. Свободы		Жилая	44,30	2418771,00	06.05.2008	21.05.2008	21.07.2033	ежемесячно	20699,66	нет	нет	нет	1,83	14,36	1896040,62	3669704,52	
1905	КД	91057-КД-2008	21.05.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/033/2008-177	04.06.2008	УФРС по Московской области	04.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	140105 Московская область, Раменский район, город Раменское, улица Коммунистическая		Жилая	44,70	3411780,00	08.05.2008	21.05.2008	21.07.2028	ежемесячно	28628,24	нет	нет	нет	3,64	18,80	2505420,61	3476389,29	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1906	КД	91065-КД-2008	27.05.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/228/2008-432	09.06.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Выборная		Жилая	63,10	3956350,00	07.05.2008	27.05.2008	19.08.2023	ежемесячно	12488,37	нет	нет	нет	6,50	25,11	934969,67	939154,29	
1907	КД	91069-КД-2008	27.05.2008	2911700,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/033/2008-300	11.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141076 Московская область, городской округ Королев, город Королев, улица Мичурина		Жилая	40,00	4234156,00	08.05.2008	27.05.2008	27.07.2033	ежемесячно	31205,96	нет	нет	нет	1,83	14,28	2858394,67	5532317,25	
1908	КД	91098-КД-2008	28.05.2008	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/352/2008-442	06.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Краснознаменная		Жилая	64,90	3186559,00	16.05.2008	28.05.2008	28.07.2028	ежемесячно	14864,66	нет	нет	нет	3,64	18,69	1300891,59	1805050,60	
1909	КД	91100-КД-2008	27.05.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/336/2008-468	05.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, проспект Свердловский		Жилая	45,30	1985282,00	19.05.2008	27.05.2008	27.07.2023	ежемесячно	14986,04	нет	нет	нет	6,78	25,76	1118605,69	1113955,68	
1910	КД	91105-КД-2008	22.05.2008	2350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0279/2008-609	05.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194156, город Санкт-Петербург, проспект Пархоменко		Жилая	31,30	3559977,00	14.05.2008	22.05.2008	22.07.2028	ежемесячно	27532,03	нет	нет	нет	3,22	18,49	2274457,68	3477896,20	
1911	КД	91119-КД-2008	22.05.2008	3450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/026/2008-994	26.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109444, город Москва, улица Ташкентская		Жилая	34,70	5545296,00	20.05.2008	22.05.2008	22.07.2023	ежемесячно	43084,88	нет	нет	нет	6,78	25,86	3215994,10	3202629,94	
1912	КД	91126-КД-2008	22.05.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/035/2008-042	11.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141212, Московская область, Пушкинский район, п. Лесные Поляны, улица Ленина		Жилая	41,60	3042234,00	29.04.2008	22.05.2008	22.07.2028	ежемесячно	17617,38	нет	нет	нет	3,64	18,78	1541798,07	2139321,10	
1913	КД	91149-КД-2008	22.05.2008	6797000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/029/2008-610	23.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	121552 город Москва, Рублёвское шоссе		Жилая	65,00	10753359,00	13.05.2008	22.05.2008	22.07.2028	ежемесячно	74840,82	нет	нет	нет	3,64	18,78	6549751,35	9088112,62	
1914	КД	91152-КД-2008	22.05.2008	3585000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/026/2008-931	23.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	111555, город Москва, улица Молостовых		Жилая	32,70	4803024,00	13.05.2008	22.05.2008	22.07.2023	ежемесячно	42451,11	04.02.2010	1	05.02.2010	7,37	26,21	3320909,99	3003512,96	
																							05.04.2010	1	06.04.2010					
																							04.06.2010	3	07.06.2010					
																							05.07.2010	1	06.07.2010					
																							04.08.2010	2	06.08.2010					
																							04.10.2010	2	06.10.2010					
																							08.11.2010	1	09.11.2010					
																							06.12.2010	1	07.12.2010					
1915	КД	91250-КД-2008	23.05.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/038/2008-10	26.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125239 город Москва, бульв. Матроса Железняка		Жилая	37,70	6167929,00	13.05.2008	23.05.2008	23.07.2033	ежемесячно	42869,75	нет	нет	нет	1,83	14,34	3926769,53	7600096,47	
1916	КД	91279-КД-2008	23.05.2008	1586000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/033/2008-230	09.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141400, Московская область, г. Химки, микрорайон Подрезково, ул. Московская		Жилая	37,50	4117052,00	29.04.2008	23.05.2008	23.07.2028	ежемесячно	11949,43	нет	нет	нет	35,00	25,22	1030974,38	1468970,92	
1917	КД	91333-КД-2008	29.05.2008	3482000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	77-77-18/029/2008-869	30.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127644, город Москва, улица Лобненская		Жилая	37,70	5314036,00	20.05.2008	29.05.2008	29.07.2033	ежемесячно	40587,75	нет	нет	нет	1,48	13,97	3430404,33	7480887,95	
1918	КД	91408-КД-2008	26.05.2008	3100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0287/2008-580	05.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195299, город Санкт-Петербург, улица Руставели		Жилая	48,60	4566000,00	21.05.2008	26.05.2008	26.07.2033	ежемесячно	33224,06	нет	нет	нет	1,83	14,30	3043246,25	5890068,58	
1919	КД	91456-КД-2008	24.05.2008	2030000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	50-50-45/025/2008-095	06.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141077, Московская область, город Королёв, улица 50-летия ВЛКСМ		Жилая	43,80	4565362,00	20.05.2008	24.05.2008	24.07.2033	ежемесячно	20634,32	нет	нет	нет	2,07	14,52	1987920,88	3560735,64	
1920	КД	91462-КД-2008	24.05.2008	3650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/038/2008-30	26.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127282, город Москва, улица Полярная		Жилая	45,50	6251045,00	10.04.2008	24.05.2008	24.07.2028	ежемесячно	42762,51	нет	нет	нет	3,22	18,46	3532668,47	5401842,87	
1921	КД	91498-КД-2008	26.05.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/120/2008-216	29.05.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Ново-Вокзальная		Жилая	30,00	2183000,00	12.05.2008	26.05.2008	26.07.2023	ежемесячно	17483,72	нет	нет	нет	6,78	25,78	1305039,73	1299612,63	
1922	КД	91604-КД-2008	17.07.2008	4800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/040/2008-446	05.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	143405, Московская область, Красногорский район, город Красногорск, улица Королёва		Жилая	50,30	6136413,00	02.07.2008	17.07.2008	17.09.2028	ежемесячно	57092,66	06.09.2010	1	07.09.2010	2,88	17,34	4661788,30	7380760,89	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»	
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены		
1923	КД	91676-КД-2008	27.05.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-44/007/2008-304	10.06.2008	УФРС по Московской области	10.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141195 Московская область, город Фрязино, Проспект Мира		Жилая	59,10	4114288,00	22.05.2008	27.05.2008	27.07.2023	ежемесячно	24976,74	нет	нет	нет	6,78	25,76	1864342,56	1856590,45		
1924	КД	91790-КД-2008	28.05.2008	1320000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	47-78-23/032/2008-285	09.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188230, Ленинградская область, город Луга, улица Победы		Жилая	37,20	1908800,00	17.05.2008	28.05.2008	28.07.2028	ежемесячно	14765,05	нет	нет	нет	3,53	18,61	1273433,90	1811646,04		
1925	КД	91815-КД-2008	28.05.2008	1942900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	78-78-01/0291/2008-174	09.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	09.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197371, город Санкт-Петербург, проспект Авиаконструкторов		Жилая	25,20	3209987,00	23.05.2008	28.05.2008	28.07.2033	ежемесячно	21184,49	нет	нет	нет	1,76	14,21	1908788,19	3787137,84		
1926	КД	91835-КД-2008	28.05.2008	2032000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	47-78-14/008/2008-165	10.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188650, Ленинградская область, город Сертолово, микрорайон Сертолово-1, улица Кленовая		Жилая	39,60	3202000,00	22.05.2008	28.05.2008	28.07.2028	ежемесячно	23806,42	нет	нет	нет	3,22	18,39	1966679,96	3007269,46		
1927	КД	91860-КД-2008	28.05.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	50-50-62/036/2008-130	16.06.2008	УФРС по Московской области	16.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141407, Московская область, городской округ Химки, город Химки, улица 9 Мая		Жилая	28,10	3735142,00	23.05.2008	28.05.2008	28.07.2033	ежемесячно	18966,55	нет	нет	нет	2,16	14,53	1858968,96	3241339,10		
1928	КД	91861-КД-2008	28.05.2008	2640000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/033/2008-368	10.06.2008	УФРС по Московской области	10.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	143000, Московская область, Одинцовский район, сельское поселение Жаворонковское, село Жаворонки, улица 30 лет Октября		Жилая	48,70	4105757,00	15.05.2008	28.05.2008	28.07.2028	ежемесячно	29068,67	нет	нет	нет	3,64	18,69	2543967,05	3529884,97		
1929	КД	91864-КД-2008	28.05.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/035/2008-028	10.06.2008	УФРС по Московской области	10.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	140180, Московская область, городской округ Жуковский, город Жуковский, улица Гарнаева		Жилая	43,70	3683141,00	19.05.2008	28.05.2008	28.07.2023	ежемесячно	31220,92	нет	нет	нет	6,78	25,74	2330430,78	2320749,01		
1930	КД	91896-КД-2008	28.05.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/043/2008-426	26.06.2008	УФРС по г. Москве	26.06.2008	УФРС по г. Москве	К	3	г. Москва, Волгоградский проспект		Жилая	32,70	4868598,00	20.05.2008	28.05.2008	28.07.2023	ежемесячно	32469,76	нет	нет	нет	6,78	25,74	2423645,41	2413568,30		
1931	КД	91926-КД-2008	29.05.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/262/2008-10	11.06.2008	УФРС по Новосибирской области	11.06.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Есенина		Жилая	42,80	2090790,00	20.05.2008	29.05.2008	29.07.2023	ежемесячно	18108,14	нет	нет	нет	6,78	25,72	1351648,23	1346026,83		
1932	КД	91955-КД-2008	29.05.2008	6000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0295/2008-261	07.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	11.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195298, город Санкт-Петербург, проспект Наставников		Жилая	81,90	7847823,00	16.05.2008	29.05.2008	29.07.2028	ежемесячно	71365,85	нет	нет	нет	3,12	18,31	5813067,36	9097323,66		
1933	КД	92071-КД-2008	02.06.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	74-74-01/384/2008-262	11.06.2008	УФРС по Челябинской области	11.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Университетская набережная		Жилая	50,20	2553250,00	23.05.2008	02.06.2008	02.08.2023	ежемесячно	22774,36	нет	нет	нет	6,64	25,55	1680429,81	1712369,11		
1934	КД	92141-КД-2008	30.05.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0299/2008-532	17.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193171, город Санкт-Петербург, улица Седова		Жилая	46,40	3862500,00	20.05.2008	30.05.2008	30.07.2028	ежемесячно	24603,09	нет	нет	нет	3,22	18,36	2032494,11	3107907,76		
1935	КД	92231-КД-2008	13.09.2008	3737000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/055/2008-308	15.10.2008	УФРС по г. Москве	15.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109518, г. Москва, ул. Люблинская		Жилая	45,00	6909275,00	05.09.2008	13.09.2008	13.11.2028	ежемесячно	43781,78	нет	нет	нет	2,78	17,76	3633195,81	5004200,30		
1936	КД	92247-КД-2008	30.05.2008	2032000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/133/2008-230	16.06.2008	УФРС по Самарской области	19.06.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Железнодорожный район, улица Тухачевского		Жилая	44,30	2605560,00	14.05.2008	30.05.2008	30.07.2028	ежемесячно	23806,42	нет	нет	нет	3,22	18,36	1966679,97	3007269,48		
1937	КД	92254-КД-2008	30.05.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-09/050/2008-204	03.06.2008	УФРС по Самарской области	06.06.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Тольятти, Автозаводский район, проспект Степана Разина		Жилая	50,70	2528600,00	21.05.2008	30.05.2008	30.07.2023	ежемесячно	12652,42	нет	нет	нет	6,64	25,61	933573,16	951320,80		
1938	КД	92317-КД-2008	02.06.2008	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	78-78-01/0301/2008-466	18.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192281, город Санкт-Петербург, улица Малая Балканская		Жилая	58,00	5232900,00	23.05.2008	02.06.2008	02.08.2023	ежемесячно	46181,12	нет	нет	нет	7,37	25,98	3612701,91	3267409,17		
1939	КД	92329-КД-2008	06.06.2008	2621000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-12/047/2008-097	18.06.2008	УФРС по Московской области	18.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141014, Московская область, г. Мытищи, ул. 3-я Крестьянская		Жилая	67,10	7484954,00	20.05.2008	06.06.2008	06.08.2033	ежемесячно	26460,00	нет	нет	нет	7,46	14,81	2425591,41	4718706,92		
1940	КД	92333-КД-2008	31.05.2008	1236000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/038/2008-362	03.07.2008	УФРС по г. Москве	03.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127490, город Москва, улица Пестеля		Жилая	32,70	5028672,00	26.05.2008	31.05.2008	31.07.2023	ежемесячно	14858,08	нет	нет	нет	7,22	25,93	1146651,87	1064902,50		
1941	КД	92595-КД-2008	04.06.2008	1785000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-01/0307/2008-069	17.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	21.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195027, город Санкт-Петербург, Среднеохтинский проспект		Жилая	42,90	4553000,00	28.05.2008	04.06.2008	25.08.2028	ежемесячно	19966,38	04.03.2010	28	01.04.2010	3,37	18,05	1724801,39	2470458,08		
																									04.06.2010	20	24.06.2010						
1942	КД	92606-КД-2008	04.06.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	50-50-62/038/2008-035	16.06.2008	УФРС по Московской области	16.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, Носовихинское ш.		Жилая	47,90	5599392,00	28.05.2008	04.06.2008	04.08.2033	ежемесячно	46625,80	нет	нет	нет	1,40	13,81	3944035,17	8658276,25		
1943	КД	92620-КД-2008	16.06.2008	4400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0329/2008-253	01.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197371, город Санкт-Петербург, проспект Королева		Жилая	57,00	5519000,00	03.06.2008	16.06.2008	16.08.2033	ежемесячно	50454,82	04.02.2010	4	08.02.2010	1,46	13,71	4335664,44	9300723,85		
																									06.09.2010	1	07.09.2010						

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.10.2010	4	08.10.2010					
1944	КД	92704-КД-2008	05.06.2008	3614400,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/038/2008-079	23.06.2008	УФРС по Московской области	23.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	141411, Московская область, г. Химки, ул. 9 Мая		Жилая	42,40	5723666,00	29.05.2008	05.06.2008	05.06.2028	ежемесячно	39797,66	нет	нет	нет	3,48	18,45	3488644,50	4873259,13	
1945	КД	92726-КД-2008	25.06.2008	945000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	47-78-17/073/2008-164	02.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188358, Ленинградская область, Гатчинский район, деревня Сяськелево		Жилая	30,20	1300063,00	30.05.2008	25.06.2008	25.06.2033	ежемесячно	10836,32	нет	нет	нет	1,46	13,60	931182,45	1997540,26	
1946	КД	92772-КД-2008	06.06.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0313/2008-174	24.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	24.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198262, город Санкт-Петербург, Ленинский проспект		Жилая	24,30	2901174,00	27.05.2008	06.06.2008	06.06.2023	ежемесячно	18108,14	нет	нет	нет	6,50	25,38	1355705,90	1361772,49	
1947	КД	9278	13.06.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	25-25-18/051/2008-006	28.06.2008	УФРС по Приморскому краю	28.06.2008	УФРС по Приморскому краю	К	3	692900, Приморский край, г.Находка, Комсомольская		Жилая	58,90	2182800,00	30.07.2008	29.09.2008	15.10.2028	ежемесячно	18326,89	04.03.2010	5	09.03.2010	2,64	16,70	1460473,12	2419082,33	
1948	КД	92806-КД-2008	17.06.2008	3127000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	50-50-53/006/2008-346	25.06.2008	УФРС по Московской области	25.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская Область, г. Лыткарино, Первомайская		Жилая	68,50	5264294,00	02.06.2008	17.06.2008	17.06.2033	ежемесячно	34095,37	08.11.2010	11	19.11.2010	1,67	13,88	3074905,76	6138481,17	
1949	КД	92840-КД-2008	09.06.2008	2950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-61/004/2008-424	17.06.2008	УФРС по Московской области	17.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Симферопольская		Жилая	44,10	4227809,00	02.06.2008	09.06.2008	09.06.2028	ежемесячно	32997,66	нет	нет	нет	3,37	18,31	2850513,57	4082840,29	
1950	КД	92841-КД-2008	09.06.2008	4413000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	50-50-67/004/2008-421	17.06.2008	УФРС по Московской области	17.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	142172, Московская область, город Щербинка, улица Спортивная		Жилая	93,40	8341750,00	04.06.2008	09.06.2008	09.06.2018	ежемесячно	62677,60	нет	нет	нет	15,26	39,49	3739668,65	1903505,04	
1951	КД	92861-КД-2008	10.06.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	77-77-18/044/2008-661	16.07.2008	УФРС по г. Москве	16.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117648 город Москва, мкр. Северное Чертаново		Жилая	33,60	6329415,00	04.06.2008	10.06.2008	10.06.2033	ежемесячно	34969,35	нет	нет	нет	1,40	13,73	2958026,38	6493707,22	
1952	КД	92865-КД-2008	09.06.2008	3845300,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/038/2008-848	10.07.2008	УФРС по г. Москве	10.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115596, город Москва, улица Лебедянская		Жилая	37,90	5309696,00	03.06.2008	09.06.2008	09.06.2028	ежемесячно	42340,07	нет	нет	нет	3,48	18,39	3711510,76	5184577,87	
1953	КД	92891-КД-2008	16.06.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	74-74-01/453/2008-10	26.06.2008	УФРС по Челябинской области	26.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Чайковского		Жилая	84,10	3683916,00	03.06.2008	16.06.2008	31.08.2023	ежемесячно	18354,04	нет	нет	нет	7,07	25,22	1440407,16	1313787,34	
1954	КД	92968-КД-2008	09.06.2008	973000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	63-63-01/133/2008-162	11.06.2008	УФРС по Самарской области	19.06.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район,улица Вятская		Жилая	21,00	1542240,00	28.05.2008	09.06.2008	09.06.2023	ежемесячно	11521,60	11.01.2010	7	18.01.2010	7,07	25,66	904203,99	824719,59	
1955	КД	93073-КД-2008	10.06.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	52-52-01/206/2008-25	19.06.2008	УФРС по Нижегородской области	19.06.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603142, Россия, Нижегородская обл., г.Н. Новгород, ул. Мончегорская		Жилая	49,10	2868030,00	05.06.2008	10.06.2008	10.08.2028	ежемесячно	24223,89	нет	нет	нет	3,48	18,37	2123455,82	2966242,84	
1956	КД	93090-КД-2008	11.06.2008	2746000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/039/2008-159	18.07.2008	УФРС по г. Москве	18.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109469, город Москва, улица Братиславская		Жилая	77,10	10272302,00	22.05.2008	11.06.2008	11.06.2023	ежемесячно	32956,61	нет	нет	нет	6,93	25,53	2555834,73	2389696,73	
1957	КД	93096-КД-2008	10.06.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/133/2008-350	17.06.2008	УФРС по Самарской области	20.06.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Промышленный район, улица Стара Загора		Жилая	50,10	3038114,00	02.06.2008	10.06.2008	10.08.2028	ежемесячно	11715,76	нет	нет	нет	3,07	18,08	969319,62	1492573,29	
1958	КД	93103-КД-2008	10.06.2008	1750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	74-74-01/412/2008-246	24.06.2008	УФРС по Челябинской области	24.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Молодогвардейцев		Жилая	49,10	2299500,00	05.06.2008	10.06.2008	10.08.2028	ежемесячно	20502,57	нет	нет	нет	3,07	18,08	1696308,80	2612004,61	
1959	КД	93146-КД-2008	03.07.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	63-63-01/148/2008-159	08.07.2008	УФРС по Самарской области	10.07.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, Аэропорт - 2		Жилая	51,90	2199985,00	20.06.2008	03.07.2008	03.09.2023	ежемесячно	14751,24	нет	нет	нет	6,67	24,92	1119966,92	1093698,35	
1960	КД	93227-КД-2008	11.06.2008	2947800,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/039/2008-73	17.07.2008	УФРС по г. Москве	17.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125183, город Москва, улица Большая Академическая		Жилая	35,20	6165252,00	06.06.2008	11.06.2008	11.08.2028	ежемесячно	32457,82	нет	нет	нет	3,48	18,35	2845237,44	3974488,59	
1961	КД	93244-КД-2008	11.06.2008	1080000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	54-54-01/275/2008-156	11.07.2008	УФРС по Новосибирской области	11.07.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Флотская		Жилая	29,10	1530660,00	05.06.2008	11.06.2008	11.08.2033	ежемесячно	12588,96	нет	нет	нет	1,40	13,72	1064889,70	2337747,59	
1962	КД	93251-КД-2008	11.06.2008	1450000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	63-63-01/133/2008-621	19.06.2008	УФРС по Самарской области	23.06.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Куйбышевский район, Пугачевский тракт		Жилая	44,20	2322676,00	03.06.2008	11.06.2008	11.08.2023	ежемесячно	17169,90	нет	нет	нет	7,07	25,62	1347477,95	1229029,45	
1963	КД	93331-КД-2008	16.06.2008	2680000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0330/2008-671	30.06.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193168, город Санкт-Петербург, улица Дыбенко		Жилая	34,90	3683000,00	07.06.2008	16.06.2008	16.08.2028	ежемесячно	31876,74	нет	нет	нет	2,97	17,91	2600355,60	4098288,38	
1964	КД	93364-КД-2008	16.06.2008	1400400,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	74-74-01/408/2008-382	27.06.2008	УФРС по Челябинской области	27.06.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица 50 лет ВЛКСМ		Жилая	48,60	2000619,00	03.06.2008	16.06.2008	16.08.2028	ежемесячно	16656,79	нет	нет	нет	2,97	17,91	1358782,69	2141504,85	
1965	КД	93418-КД-2008	24.06.2008	3548600,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,20	77-77-18/030/2008-744	25.07.2008	УФРС по г. Москве	25.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125438 город Москва, 3-й Никачевский пер.		Жилая	52,30	8206597,00	06.06.2008	24.06.2008	24.08.2018	ежемесячно	53403,84	нет	нет	нет	14,26	38,58	3042701,26	1765857,60	
1966	КД	93506-КД-2008	18.06.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-22/050/2008-023	30.06.2008	УФРС по Московской области	30.06.2008	УФРС по Московской области	К	3	140070, МО, Люберецкий р-н, п. Томилино, ул. Гаршина		Жилая	44,90	3772628,00	07.06.2008	18.06.2008	18.08.2023	ежемесячно	36005,04	нет	нет	нет	6,93	25,38	2792244,67	2610738,20	
1967	КД	93507-КД-2008	19.06.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	50-50-62/040/2008-125	04.07.2008	УФРС по Московской области	04.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	141400 Московская область, город Химки, улица 9 Мая		Жилая	42,50	5711677,00	03.06.2008	19.06.2008	19.08.2023	ежемесячно	35523,94	нет	нет	нет	7,07	25,45	2787885,12	2542816,84	
1968	КД	93509-КД-2008	18.06.2008	2890000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/044/2008-924	18.07.2008	УФРС по г. Москве	18.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109387 город Москва, улица Ставропольская		Жилая	31,90	4499112,00	02.06.2008	18.06.2008	18.08.2028	ежемесячно	32326,52	04.02.2010	1	05.02.2010	3,37	18,16	2792537,06	3999800,36	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									05.04.2010	4	09.04.2010					
																									04.06.2010	24	28.06.2010					
																									05.07.2010	38	12.08.2010					
1969	КД	93518-КД-2008	18.06.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/137/2008-124	26.06.2008	УФРС по Самарской области	30.06.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Промышленный район, улица Вольская		Жилая	34,30	2390090,00	29.05.2008	18.06.2008	18.06.2023	ежемесячно	13917,69	нет	нет	нет	6,37	25,05	1029964,69	1058692,74	
1970	КД	93533-КД-2008	18.06.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0334/2008-549	02.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	03.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	город Санкт-Петербург, улица Орбели		Жилая	31,30	3431812,00	09.06.2008	18.06.2008	18.06.2023	ежемесячно	26403,70	нет	нет	нет	6,93	25,38	2047645,95	1914540,07	
1971	КД	93546-КД-2008	18.06.2008	3250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	77-77-18/044/2008-904	18.07.2008	УФРС по г. Москве	18.07.2008	УФРС по г. Москве	К	З	115492, город Москва, улица Липецкая		Жилая	45,40	6263325,00	09.06.2008	18.06.2008	18.08.2028	ежемесячно	30375,14	нет	нет	нет	14,26	20,16	2786683,09	3611057,76	
1972	КД	93641-КД-2008	19.06.2008	1058000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	50-50-62/040/2008-100	02.07.2008	УФРС по Московской области	02.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	143397, Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, поселок Первомайское, улица Центральная		Жилая	31,10	2500563,00	09.06.2008	19.06.2008	19.08.2033	ежемесячно	11535,95	04.05.2010	1	05.05.2010	1,67	13,85	1040374,41	2076911,87	
																									04.08.2010	5	09.08.2010					
1973	КД	93649-КД-2008	19.06.2008	4616000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/045/2008-105	18.07.2008	УФРС по г. Москве	18.07.2008	УФРС по г. Москве	К	З	125373, город Москва, бульв. Яна Райниса		Жилая	99,10	13695521,00	03.06.2008	19.06.2008	19.08.2033	ежемесячно	49471,69	нет	нет	нет	1,74	13,91	4535727,81	8832039,29	
1974	КД	93672-КД-2008	19.06.2008	1785000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	54-54-11/050/2008-556	17.07.2008	УФРС по Новосибирской области	17.07.2008	УФРС по Новосибирской области	К	З	город Новосибирск, улица Серафимовича		Жилая	40,40	2289680,00	10.06.2008	19.06.2008	19.06.2023	ежемесячно	21423,00	нет	нет	нет	6,93	25,36	1661385,53	1553388,82	
1975	КД	93720-КД-2008	18.07.2008	2480000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0401/2008-118	01.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	04.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	город Санкт-Петербург, Индустриальный проспект		Жилая	69,70	6694000,00	18.06.2008	18.07.2008	18.09.2028	ежемесячно	27306,94	нет	нет	нет	3,37	17,68	2396516,65	3363829,79	
1976	КД	93774-КД-2008	20.06.2008	2690000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	50-50-14/040/2008-114	04.07.2008	УФРС по Московской области	04.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	141109, Московская область, город Щелково, улица Комсомольская		Жилая	64,80	4579886,00	07.06.2008	20.06.2008	20.08.2033	ежемесячно	29330,53	нет	нет	нет	1,67	13,84	2645185,72	5280612,62	
1977	КД	93840-КД-2008	26.06.2008	1119100,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/468/2008-157	07.07.2008	УФРС по Челябинской области	07.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	город Челябинск, улица Каслинская		Жилая	29,70	1467744,00	17.06.2008	26.06.2008	26.08.2023	ежемесячно	13431,08	нет	нет	нет	6,93	25,22	1041600,34	973892,41	
1978	КД	93841-КД-2008	25.06.2008	970000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	74-74-01/418/2008-498	07.07.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	07.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	город Челябинск, проспект Победы		Жилая	27,70	1405775,00	17.06.2008	25.06.2008	25.08.2033	ежемесячно	11306,76	нет	нет	нет	1,40	13,54	956428,41	2099624,45	
1979	КД	93907-КД-2008	21.06.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/041/2008-076	07.07.2008	УФРС по Московской области	07.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	143530, Московская область, Истринский район, городское поселение Дедовск, город Дедовск, улица Володарского		Жилая	35,70	3611027,00	11.06.2008	21.06.2008	21.08.2028	ежемесячно	15462,60	нет	нет	нет	2,97	17,83	1261367,10	1987979,57	
1980	КД	93927-КД-2008	23.06.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/030/2008-661	24.07.2008	УФРС по г. Москве	24.07.2008	УФРС по г. Москве	К	З	109125, город Москва, улица Люблинская		Жилая	50,10	6678014,00	07.06.2008	23.06.2008	23.08.2033	ежемесячно	14069,26	нет	нет	нет	33,25	19,06	1268347,39	2536018,97	
1981	КД	93938-КД-2008	23.06.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/137/2008-556	26.06.2008	УФРС по Самарской области	30.06.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Промышленный район, проспект Карла Маркса		Жилая	55,40	3297630,00	10.06.2008	23.06.2008	23.08.2028	ежемесячно	12220,38	нет	нет	нет	26,68	22,05	1026544,55	1550184,71	
1982	КД	93964-КД-2008	27.06.2008	6700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,95	77-77-18/039/2008-916	01.08.2008	УФРС по г. Москве	01.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	129323, г. Москва, ул. Седова		Жилая	63,40	10929366,00	22.05.2008	27.06.2008	27.08.2033	ежемесячно	80395,73	11.01.2010	2	13.01.2010	1,29	13,42	6613477,58	15119140,71	
																									04.03.2010	1	05.03.2010					

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З. / нЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.10.2010	3	07.10.2010					
1983	КД	93964-КД/2-2008	27.06.2008	5307000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,95	77-77-18/039/2008-920	01.08.2008	УФРС по г. Москве	01.08.2008	УФРС по г. Москве	К	3	139323, город Москва, улица Седова		Жилая	47,00	7828686,00	22.05.2008	27.06.2008	27.08.2033	ежемесячно	63680,62	11.01.2010	2	13.01.2010	1,29	13,42	5238466,41	11975708,09	
																									04.03.2010	1	05.03.2010					
																									05.07.2010	7	12.07.2010					
																									04.10.2010	3	07.10.2010					
1984	КД	94005-КД-2008	24.06.2008	1805000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/040/2008-213	08.07.2008	УФРС по г. Москве	08.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	144000 Московская область, городской округ Электростальский, город Электросталь, улица Южный просп.		Жилая	30,00	2379741,00	18.06.2008	24.06.2008	24.08.2028	ежемесячно	20190,09	нет	нет	нет	3,37	18,07	1744127,91	2498147,46	
1985	КД	94027-КД-2008	24.06.2008	8272000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/045/2008-395	25.07.2008	УФРС по г. Москве	25.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	121357, город Москва, улица Артамонова		Жилая	73,70	11491006,00	19.06.2008	24.06.2008	24.08.2033	ежемесячно	88654,65	11.01.2010	2	13.01.2010	1,74	13,85	8128149,68	15827243,01	
1986	КД	94136-КД-2008	25.06.2008	1633000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	74-74-19/063/2008-104	09.07.2008	УФРС по Челябинской области	09.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	Челябинская область, Сосновский район, поселок Рощино, улица Ленина		Жилая	67,30	2200643,00	19.06.2008	25.06.2008	27.08.2028	ежемесячно	18266,16	нет	нет	нет	3,37	18,02	1577927,61	2260089,67	
1987	КД	94140-КД-2008	25.06.2008	1304200,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/682/2008-61	03.07.2008	УФРС по Нижегородской области	03.07.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603111, Россия, Нижегородская обл., г.Н. Новгород, ул. Советской Армии		Жилая	58,60	2871076,00	16.06.2008	25.06.2008	25.08.2028	ежемесячно	15279,69	нет	нет	нет	3,07	17,84	1264186,14	1946612,17	
1988	КД	94174-КД-2008	26.06.2008	3989500,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/039/2008-738	25.07.2008	УФРС по г. Москве	25.07.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127273 город Москва, пр. Якушкина		Жилая	34,50	5699357,00	19.06.2008	26.06.2008	26.08.2033	ежемесячно	42542,12	нет	нет	нет	12,55	14,32	3488824,77	8010339,19	
1989	КД	94238-КД-2008	07.08.2008	1137000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	52-52-01/702/2008-184	13.08.2008	УФРС по Нижегородской области	13.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603142, г. Н. Новгород, Автозаводский р-н, ул. Мончегорская		Жилая	29,60	1605445,00	25.07.2008	07.08.2008	07.10.2028	ежемесячно	12519,35	нет	нет	нет	3,25	17,28	1099997,83	1551417,10	
1990	КД	94240-КД-2008	25.06.2008	2546300,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/040/2008-249	09.07.2008	УФРС по Московской области	09.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	141013, Московская область, город Мытищи, улица Силикатная		Жилая	30,50	3660175,00	19.06.2008	25.06.2008	25.08.2033	ежемесячно	27289,81	нет	нет	нет	1,74	13,83	2502020,64	4871983,29	
1991	КД	94358-КД-2008	26.06.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-40/013/2008-314	05.07.2008	УФРС по Московской области	05.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	141983 Россия, Московская область, город Дубна, улица Ленинградская		Жилая	41,10	2461465,00	18.06.2008	26.06.2008	26.08.2023	ежемесячно	22803,19	нет	нет	нет	6,93	25,22	1768421,68	1653468,14	
1992	КД	94368-КД-2008	27.06.2008	1804558,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/042/2008-176	09.07.2008	УФРС по Московской области	09.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	143921, Россия, Московская область, Балашихинский район, городской округ Балашиха, дер. Черное, ул. Агрогородок		Жилая	32,30	3653022,00	16.06.2008	27.06.2008	27.08.2033	ежемесячно	17708,23	нет	нет	нет	10,04	14,67	1623348,73	3158457,46	
1993	КД	94373-КД-2008	26.06.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	63-63-01/142/2008-136	01.07.2008	УФРС по Самарской области	03.07.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Ленинский район, проспект Карла Маркса		Жилая	33,70	2585020,00	16.06.2008	26.06.2008	26.08.2028	ежемесячно	13066,85	нет	нет	нет	11,91	19,43	1145205,33	1598414,09	
1994	КД	94508-КД-2008	27.06.2008	2870000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/042/2008-174	09.07.2008	УФРС по Московской области	09.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	142090, Московская область, городской округ Троицк, город Троицк, Сиреневый бульвар		Жилая	36,50	3733402,00	18.06.2008	27.06.2008	27.08.2028	ежемесячно	32102,61	11.01.2010	3	14.01.2010	3,37	18,02	2773211,44	3972117,75	
																									04.08.2010	15	19.08.2010					
																									04.10.2010	2	06.10.2010					
																									08.11.2010	3	11.11.2010					
																									06.12.2010	4	10.12.2010					
1995	КД	94543-КД-2008	27.06.2008	1688900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/142/2008-365	01.07.2008	УФРС по Самарской области	04.07.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, Волжский район, пос.г.т. Петра-Дубрава, улица Коммунаров		Жилая	42,20	2123673,00	18.06.2008	27.06.2008	27.08.2023	ежемесячно	21091,61	нет	нет	нет	6,50	24,94	1579070,21	1586137,03	
1996	КД	94587-КД-2008	30.06.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0358/2008-172	15.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	15.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198329, город Санкт-Петербург, улица Отважных		Жилая	32,70	3259000,00	26.06.2008	30.06.2008	31.08.2023	ежемесячно	27835,33	нет	нет	нет	6,37	24,80	2059929,04	2117381,84	
1997	КД	94620-КД-2008	30.06.2008	1730000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	52-52-01/184/2008-216	08.07.2008	УФРС по Нижегородской области	08.07.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603163, Россия, Нижегородская обл., г.Н. Новгород, ул. Германа Лопатина		Жилая	32,70	2418525,00	25.06.2008	30.06.2008	31.08.2028	ежемесячно	19899,67	нет	нет	нет	3,19	17,84	1674865,02	2506595,05	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просроченных платежах			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
1998	КД	94642-КД-2008	28.06.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/030/2008-926	01.08.2008	УФРС по г. Москве	01.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	117463 город Москва, улица Инессы Арманд		Жилая	44,20	6816467,00	11.06.2008	28.06.2008	28.08.2028	ежемесячно	35147,27	нет	нет	нет	3,07	17,79	2907957,69	4477715,72	
1999	КД	94651-КД-2008	30.06.2008	3094000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/030/2008-974	01.08.2008	УФРС по г. Москве	01.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	107241, город Москва, улица Госпитальный Вал		Жилая	70,60	12500175,00	24.06.2008	30.06.2008	31.08.2023	ежемесячно	38637,02	нет	нет	нет	7,07	25,22	2875241,84	2622502,46	
2000	КД	94655-КД-2008	30.06.2008	6048000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/030/2008-972	01.08.2008	УФРС по г. Москве	01.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	115404 город Москва, улица Бирюлёвская		Жилая	60,00	8064631,00	16.06.2008	30.06.2008	31.08.2023	ежемесячно	76521,85	нет	нет	нет	6,37	24,80	5662938,04	5820899,70	
2001	КД	94662-КД-2008	30.06.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/042/2008-222	14.07.2008	УФРС по Московской области	14.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	143402 Московская область, Красногорский район, город Красногорск, улица Чайковского		Жилая	27,70	3520738,00	25.06.2008	30.06.2008	31.08.2033	ежемесячно	25940,21	нет	нет	нет	1,53	13,59	2264864,97	4745564,71	
2002	КД	94855-КД-2008	02.07.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/042/2008-282	16.07.2008	УФРС по Московской области	16.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	141103 Московская область, город Щелково-3, улица Стефановского		Жилая	60,40	5133122,00	20.06.2008	02.07.2008	02.09.2033	ежемесячно	32092,44	нет	нет	нет	13,47	15,24	2941923,89	5723252,93	
2003	КД	95087-КД-2008	02.07.2008	5530000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/040/2008-61	01.08.2008	УФРС по г. Москве	01.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	117463, город Москва, улица Инессы Арманд		Жилая	59,50	8108236,00	20.06.2008	02.07.2008	02.09.2026	ежемесячно	61856,63	04.05.2010	1	05.05.2010	3,37	17,94	5343505,10	7653595,74	
2004	КД	95141-КД-2008	03.07.2008	5498100,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	77-77-18/040/2008-138	07.08.2008	УФРС по г. Москве	07.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	125167 город Москва, Ленинградский просп.		Жилая	69,90	11882847,00	11.06.2008	03.07.2008	03.09.2033	ежемесячно	54884,21	нет	нет	нет	2,06	13,98	5384904,27	9442829,65	
2005	КД	95151-КД-2008	03.07.2008	3250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	77-77-18/031/2008-120	04.08.2008	УФРС по г. Москве	04.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	125130 город Москва, 2-й Новоподмосковный пер.		Жилая	34,70	6116970,00	11.07.2008	03.07.2008	03.09.2033	ежемесячно	33035,24	нет	нет	нет	1,98	13,92	3185826,75	5739456,16	
2006	КД	95156-КД-2008	03.07.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/042/2008-373	17.07.2008	УФРС по Московской области	17.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	141171 Московская область, Щёлковский район, городское поселение Монино, поселок Монино, улица Южная		Жилая	29,20	2110808,00	23.06.2008	03.07.2008	03.09.2023	ежемесячно	19981,39	04.05.2010	28	01.06.2010	6,50	24,82	1495953,05	1502653,55	
																								04.06.2010	6	10.06.2010					
																								06.11.2010	1	09.11.2010					
																								06.12.2010	1	07.12.2010					
2007	КД	95164-КД-2008	03.07.2008	1645000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	63-63-01/148/2008-145	05.07.2008	УФРС по Самарской области	10.07.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Кировский район, проспект Кирова		Жилая	44,90	2744000,00	30.06.2008	03.07.2008	03.09.2023	ежемесячно	20221,49	нет	нет	нет	6,67	24,92	1535289,60	1499284,52	
2008	КД	95205-КД-2008	04.07.2008	3792300,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0368/2008-479	18.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	19.07.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	195253, город Санкт-Петербург, улица Буренина		Жилая	59,30	4790500,00	01.07.2008	04.07.2008	04.09.2023	ежемесячно	47359,64	нет	нет	нет	6,27	24,65	3554389,59	3595772,87	
2009	КД	95304-КД-2008	07.07.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/042/2008-443	21.07.2008	УФРС по Московской области	21.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	141077, Московская область, городской округ Королёв, город Королёв, проспект Королёва		Жилая	34,00	3810662,00	30.06.2008	07.07.2008	07.09.2028	ежемесячно	24608,42	05.04.2010	11	16.04.2010	3,26	17,78	2128198,14	3062824,33	
																								04.10.2010	1	05.10.2010					
2010	КД	95307-КД-2008	05.07.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/041/2008-442	18.07.2008	УФРС по Московской области	18.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	143964, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Ашхабадская		Жилая	35,70	4462598,00	27.06.2008	05.07.2008	05.09.2028	ежемесячно	24608,42	нет	нет	нет	3,26	17,82	2128199,25	3062832,72	
2011	КД	95316-КД-2008	07.07.2008	2500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/042/2008-422	18.07.2008	УФРС по Московской области	18.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	141142 Московская область, Щёлковский район, сельское поселение Аничкинское, поселок Биокомбината		Жилая	54,00	3728696,00	26.06.2008	07.07.2008	07.09.2023	ежемесячно	31631,05	нет	нет	нет	6,14	24,51	2346440,35	2429052,85	
2012	КД	95385-КД-2008	10.07.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	52-52-01/186/2008-190	18.07.2008	УФРС по Нижегородской области	18.07.2008	УФРС по Нижегородской области	К	З	603094, Россия, Нижегородская область, г. Н. Новгорода, ул. Ф. Энгельса		Жилая	55,60	2550012,00	19.06.2008	10.07.2008	10.09.2023	ежемесячно	14402,02	нет	нет	нет	6,68	24,78	1119840,87	1054569,80	
2013	КД	95398-КД-2008	08.07.2008	3268000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	77-77-18/031/2008-279	08.08.2008	УФРС по г. Москве	08.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	107564, город Москва, улица Миллионная		Жилая	29,50	4940896,00	03.07.2008	08.07.2008	08.09.2023	ежемесячно	40172,55	нет	нет	нет	6,43	24,67	3057750,67	3007409,20	
2014	КД	95404-КД-2008	08.07.2008	4500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/040/2008-347	08.08.2008	УФРС по г. Москве	08.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	111141, город Москва улица Перовская		Жилая	38,50	5807109,00	30.06.2008	08.07.2008	08.09.2033	ежемесячно	48228,47	нет	нет	нет	1,69	13,63	4423809,72	8640387,01	
2015	КД	95412-КД-2008	08.07.2008	3347800,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,50	77-77-18/040/2008-358	08.08.2008	УФРС по г. Москве	08.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	121596, г. Москва, ул. Горбунова		Жилая	42,20	6149170,00	30.06.2008	08.07.2008	08.09.2018	ежемесячно	47068,54	нет	нет	нет	14,87	38,46	2850126,05	1433042,95	
2016	КД	95414-КД-2008	08.07.2008	6800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/031/2008-285	08.08.2008	УФРС по г. Москве	08.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	109469 Москва улица Марьинский парк		Жилая	76,00	10420816,00	01.07.2008	08.07.2008	08.09.2023	ежемесячно	84920,91	нет	нет	нет	6,27	24,57	6373401,02	6447604,38	
2017	КД	95418-КД-2008	08.07.2008	3650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	77-77-18/040/2008-481	11.08.2008	УФРС по г. Москве	11.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	115551 город Москва, Каширское шоссе		Жилая	33,10	5273948,00	23.06.2008	08.07.2008	08.09.2023	ежемесячно	42342,21	нет	нет	нет	11,69	25,14	3223448,44	3171927,35	
2018	КД	95430-КД-2008	10.07.2008	4000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	50-50-62/046/2008-142	23.07.2008	УФРС по Московской области	23.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	141707, Московская область, город Долгопрудный, улица проспект Пацаева		Жилая	48,80	6041943,00	26.06.2008	10.07.2008	10.09.2023	ежемесячно	47365,25	нет	нет	нет	6,82	24,86	3727204,89	3424043,22	
2019	КД	95497-КД-2008	09.07.2008	3850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	78-78-01/0411/2008-251	01.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	192212, город Санкт-Петербург, Белградская улица		Жилая	62,60	6085000,00	03.07.2008	09.07.2008	09.09.2018	ежемесячно	54681,34	нет	нет	нет	14,69	38,35	3284274,03	1691617,21	
2020	КД	95530-КД-2008	09.07.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	54-54-01/315/2008-241	23.07.2008	УФРС по Новосибирской области	23.07.2008	УФРС по Новосибирской области	К	З	город Новосибирск, улица Народная		Жилая	42,40	2660640,00	01.07.2008	09.07.2008	09.09.2023	ежемесячно	19873,54	нет	нет	нет	21,82	28,27	1563602,28	1438724,29	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2021	КД	95563-КД-2008	10.07.2008	4356000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/031/2008-396	11.08.2008	УФРС по г. Москве	11.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	127081, город Москва, улица Заповедная		Жилая	50,30	7323988,00	01.07.2008	10.07.2008	10.09.2023	ежемесячно	49112,88	нет	нет	нет	12,30	25,62	3820401,56	3601840,39	
2022	КД	95573-КД-2008	10.07.2008	3920000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/040/2008-541	20.08.2008	УФРС по г. Москве	20.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	111673, город Москва, Новокосинская улица		Жилая	34,80	5525256,00	25.06.2008	10.07.2008	10.09.2033	ежемесячно	42012,36	нет	нет	нет	1,69	13,60	3853630,82	7526747,55	
2023	КД	95580-КД-2008	10.07.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-16/040/2008-086	17.07.2008	УФРС по Московской области	17.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	142450, Московская область, Ногинский район, городское поселение Старая Купавна, город Старая Купавна, улица Микрорайон		Жилая	46,10	2800705,00	16.06.2008	10.07.2008	10.09.2033	ежемесячно	19291,39	нет	нет	нет	1,69	13,60	1769523,81	3456151,38	
2024	КД	95584-КД-2008	11.07.2008	2415000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	50-50-62/051/2008-382	18.08.2008	УФРС по Московской области	18.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	141401, Московская область, город Химки, улица Мичурина		Жилая	24,10	3221182,00	07.07.2008	11.07.2008	11.09.2028	ежемесячно	27779,02	нет	нет	нет	3,09	17,59	2340479,82	3519188,71	
2025	КД	95589-КД-2008	10.07.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-53/007/2008-301	22.07.2008	УФРС по Московской области	22.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	140080, Московская область, город Лыткарино, улица Первомайская		Жилая	57,90	4528007,00	19.06.2008	10.07.2008	10.09.2023	ежемесячно	18002,52	нет	нет	нет	6,68	24,78	1399802,65	1318218,71	
2026	КД	95591-КД-2008	31.07.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	50-50-55/041/2008-033	07.08.2008	УФРС по Московской области	07.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	142100, Московская область, город Подольск, Революционный пр-кт		Жилая	32,20	3759762,00	28.07.2008	31.07.2008	30.09.2023	ежемесячно	20897,59	нет	нет	нет	6,43	24,18	1590627,69	1564436,92	
2027	КД	95601-КД-2008	10.07.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-01/155/2008-244	14.07.2008	УФРС по Самарской области	17.07.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Промышленный район, улица Средне-Садовая		Жилая	55,40	3507660,00	30.06.2008	10.07.2008	17.09.2028	ежемесячно	24995,09	нет	нет	нет	3,16	17,55	2130395,93	3142103,11	
2028	КД	95641-КД-2008	08.08.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	77-77-18/053/2008-751	11.09.2008	УФРС по г. Москве	11.09.2008	УФРС по г. Москве	К	З	105064, город Москва, улица Земляной Вал		Жилая	62,80	13223793,00	04.07.2008	08.08.2008	08.10.2023	ежемесячно	61463,50	04.10.2010	1	05.10.2010	6,20	23,87	4689986,25	4645620,99	
2029	КД	95653-КД-2008	14.07.2008	1120000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	66-66-01/418/2008-509	25.07.2008	УФРС по Свердловской области	25.07.2008	УФРС по Свердловской области	К	З	город Екатеринбург, улица Ляпустина		Жилая	28,30	1682860,00	27.06.2008	14.07.2008	14.09.2023	ежемесячно	14170,71	нет	нет	нет	6,14	24,36	1051204,23	1088211,49	
2030	КД	95739-КД-2008	12.07.2008	6422000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	77-77-18/040/2008-621	14.08.2008	УФРС по г. Москве	14.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	117042, город Москва, улица Скобелевская		Жилая	73,90	10889513,00	24.06.2008	12.07.2008	12.09.2028	ежемесячно	66872,97	нет	нет	нет	12,27	18,38	5633767,91	8467584,67	
2031	КД	95824-КД-2008	12.07.2008	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/031/2008-482	14.08.2008	УФРС по г. Москве	14.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	129226, город Москва, просп. Мира		Жилая	25,40	5129555,00	30.06.2008	12.07.2008	12.09.2033	ежемесячно	35981,69	нет	нет	нет	1,62	13,52	3246433,32	6500037,97	
2032	КД	95825-КД-2008	15.07.2008	4004000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/031/2008-612	15.08.2008	УФРС по г. Москве	15.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	117535, город Москва, улица Дорожная		Жилая	32,50	5395719,00	07.07.2008	15.07.2008	15.09.2033	ежемесячно	42912,62	нет	нет	нет	1,69	13,54	3936207,61	7688025,77	
2033	КД	95864-КД-2008	14.07.2008	1801000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	74-74-01/491/2008-209	23.07.2008	УФРС по Челябинской области	23.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	город Челябинск, улица Захаренко		Жилая	49,70	2401485,00	07.07.2008	14.07.2008	14.09.2028	ежемесячно	20461,89	04.10.2010	1	05.10.2010	3,16	17,60	1744019,56	2572239,51	
2034	КД	95887-КД-2008	18.07.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0399/2008-254	01.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	198205, город Санкт-Петербург, улица Авангардная		Жилая	46,60	4329051,00	07.07.2008	18.07.2008	18.09.2023	ежемесячно	22774,36	нет	нет	нет	6,14	24,28	1669435,22	1748909,65	
2035	КД	95907-КД-2008	15.07.2008	4200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	77-77-18/040/2008-824	15.08.2008	УФРС по г. Москве	15.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	123098, город Москва, улица Рогова		Жилая	31,80	5518572,00	08.07.2008	15.07.2008	15.09.2033	ежемесячно	45794,87	нет	нет	нет	1,62	13,48	4131824,50	8272789,98	
2036	КД	95920-КД-2008	18.07.2008	1230000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-36/008/2008-256	01.08.2008	УФРС по Московской области	01.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	140560, Московская область, Озерский район, город Озеры, квартал Текстильщики		Жилая	31,10	1618496,00	08.07.2008	18.07.2008	18.09.2023	ежемесячно	14762,07	нет	нет	нет	6,68	24,61	1147838,05	1080938,19	
2037	КД	95991-КД-2008	18.07.2008	1330000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	78-78-01/0414/2008-684	13.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	13.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	197372, город Санкт-Петербург, проспект Авиаконструкторов		Жилая	57,60	5200000,00	07.07.2008	18.07.2008	18.09.2023	ежемесячно	15748,95	нет	нет	нет	6,82	24,69	1239295,49	1138493,07	
2038	КД	95997-КД-2008	16.07.2008	7000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	77-77-18/031/2008-685	15.08.2008	УФРС по г. Москве	15.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	119048, город Москва, улица Усачёва		Жилая	41,40	9770657,00	07.07.2008	16.07.2008	16.09.2023	ежемесячно	86048,90	06.12.2010	4	10.12.2010	6,43	24,50	6549643,43	6441798,97	
2039	КД	96021-КД-2008	16.07.2008	10000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/031/2008-812	21.08.2008	УФРС по г. Москве	21.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	109147 город Москва, Таганская улица		Жилая	63,60	14376907,00	01.07.2008	16.07.2008	16.09.2023	ежемесячно	126524,22	04.02.2010	4	08.02.2010	6,14	24,32	9385751,26	9716165,47	
2040	КД	96030-КД-2008	16.07.2008	3840000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,50	50-50-50/013/2008-446	28.07.2008	УФРС по Московской области	28.07.2008	УФРС по Московской области	К	З	143983, Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Свободы		Жилая	44,70	5126000,00	08.07.2008	16.07.2008	16.09.2033	ежемесячно	44760,78	нет	нет	нет	1,37	13,24	3787454,52	8335247,96	
2041	КД	96037-КД-2008	16.07.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	63-63-12/014/2008-118	18.07.2008	УФРС по Самарской области	18.07.2008	УФРС по Самарской области	К	З	Самарская область, Безенчукский район, пос.г.т. Безенчук, улица Советская		Жилая	69,40	2044070,00	04.07.2008	16.07.2008	16.09.2033	ежемесячно	17423,12	нет	нет	нет	1,50	13,36	1526690,36	3192457,92	
2042	КД	96163-КД-2008	18.07.2008	960000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	74-74-01/521/2008-250	31.07.2008	УФРС по Челябинской области	31.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	город Челябинск, улица Ярославская		Жилая	46,00	2000678,00	11.06.2008	18.07.2008	06.10.2028	ежемесячно	10072,86	нет	нет	нет	3,57	17,51	925776,78	1207850,43	
2043	КД	96207-КД-2008	17.07.2008	3900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	77-77-18/031/2008-912	22.08.2008	УФРС по г. Москве	22.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	125363, г. Москва, ул. Сходненская		Жилая	32,30	4903866,00	30.06.2008	17.07.2008	17.09.2028	ежемесячно	43624,02	нет	нет	нет	3,26	17,62	3772714,80	5429550,18	
2044	КД	96225-КД-2008	17.07.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	78-78-01/0398/2008-359	04.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	04.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	193231, город Санкт-Петербург, проспект Солидарности		Жилая	42,30	4578016,00	16.07.2008	17.07.2008	17.09.2023	ежемесячно	39987,02	нет	нет	нет	10,44	25,00	3044945,71	2998514,93	
2045	КД	96269-КД-2008	18.07.2008	2308800,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	78-78-01/0398/2008-276	04.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	04.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	193168, город Санкт-Петербург, проспект Большевиков		Жилая	30,50	3774000,00	14.07.2008	18.07.2008	18.09.2033	ежемесячно	25952,58	нет	нет	нет	1,50	13,34	2274079,16	4755320,97	
2046	КД	96300-КД-2008	18.07.2008	3188500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	77-77-18/041/2008-85	21.08.2008	УФРС по г. Москве	21.08.2008	УФРС по г. Москве	К	З	109429, город Москва, Капотня, 4-й квартал		Жилая	44,80	4859680,00	11.07.2008	18.07.2008	18.09.2033	ежемесячно	35841,04	04.03.2010	5	09.03.2010	1,50	13,34	3140549,95	6567202,55	
2047	КД	96327-КД-2008	18.07.2008	2617600,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-16/055/2006-005	28.07.2008	УФРС по Московской области	16.09.2008	УФРС по Московской области	К	З	142405, Московская область, город Ногинск, улица Ключик		Жилая	66,70	4284804,00	30.06.2008	18.07.2008	18.09.2028	ежемесячно	30667,17	нет	нет	нет	2,97	17,40	2539812,97	3928932,15	
2048	КД	96332-КД-2008	18.07.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/162/2008-351	23.07.2008	УФРС по Самарской области	25.07.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Советский район, улица Балаковская		Жилая	36,00	2199708,00	09.07.2008	18.07.2008	18.09.2023	ежемесячно	12488,37	05.04.2010	18	23.04.2010	6,27	24,36	937265,77	948180,52	

2103

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе								Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.06.2010	19	23.06.2010					
																									05.07.2010	11	16.07.2010					
2049	КД	96404-КД-2008	21.07.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,95	78-78-06/015/2008-828	01.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196601, Санкт-Петербург, город Пушкин, улица Конюшенная		Жилая	31,40	3667317,00	14.07.2008	21.07.2008	21.09.2033	ежемесячно	16792,50	нет		нет	нет	1,78	13,53	1571513,79	2977426,84	
2050	КД	96411-КД-2008	19.07.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-55/036/2008-291	28.07.2008	УФРС по Московской области	28.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	142111, Российская Федерация, Московская область, г. Подольск, проспект Юных Ленинцев		Жилая	49,80	4541000,00	07.07.2008	19.07.2008	19.09.2023	ежемесячно	37957,27	нет		нет	нет	6,14	24,26	2815725,24	2914848,19	
2051	КД	96435-КД-2008	21.07.2008	2856000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	54-54-11/042/2008-806	18.08.2008	УФРС по Новосибирской области	18.08.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Троллейная		Жилая	56,50	3570970,00	15.07.2008	21.07.2008	21.09.2033	ежемесячно	32749,76	04.02.2010	4	08.02.2010	1,43	13,23	2815200,07	6054872,49	
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
																									04.08.2010	2	06.08.2010					
																									06.12.2010	1	07.12.2010					
2052	КД	96506-КД-2008	28.07.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	77-77-18/041/2008-561	29.08.2008	УФРС по г. Москве	29.08.2008	УФРС по г. Москве	К	3	123592, город Москва, Неманский пр.		Жилая	62,20	9305483,00	14.07.2008	28.07.2008	28.09.2023	ежемесячно	20130,23	04.06.2010	5	09.06.2010	6,82	24,48	1584062,12	1455218,73	
2053	КД	96585-КД-2008	23.07.2008	3089900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	50-50-50/025/2008-031	30.07.2008	УФРС по Московской области	30.07.2008	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская обл., городской округ Железнодорожный, г. Железнодорожный, ул. Жилгородок		Жилая	33,90	4119933,00	15.07.2008	23.07.2008	23.09.2033	ежемесячно	34732,70	11.01.2010	16	27.01.2010	1,50	13,27	3043432,90	6364130,10	
																									04.10.2010	2	06.10.2010					
2054	КД	96657-КД-2008	24.07.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	74-74-01/555/2008-34	04.08.2008	УФРС по Челябинской области	04.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Тепличная		Жилая	44,10	2207564,00	01.07.2008	24.07.2008	24.09.2028	ежемесячно	17573,64	нет		нет	нет	2,97	17,30	1455423,79	2251442,73	
2055	КД	96667-КД-2008	24.07.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	47-78-20/027/2008-361	06.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	187340, Ленинградская область, город Кировск, улица Советская		Жилая	34,50	2592490,00	26.05.2008	24.07.2008	24.09.2023	ежемесячно	24003,36	нет		нет	нет	6,68	24,48	1866401,69	1757618,48	
2056	КД	96668-КД-2008	24.07.2008	2650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	78-78-01/0412/2008-164	08.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	08.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197373, город Санкт-Петербург, улица Глухарская		Жилая	40,50	4019244,00	17.07.2008	24.07.2008	24.09.2028	ежемесячно	30482,15	11.01.2010	1	12.01.2010	3,09	17,38	2568227,19	3861628,44	
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
2057	КД	96684-КД-2008	24.07.2008	2950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/051/2008-020	06.08.2008	УФРС по Московской области	06.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица п/о-3		Жилая	43,00	4044838,00	23.06.2008	24.07.2008	24.09.2023	ежемесячно	37324,64	нет		нет	нет	6,14	24,15	2768796,78	2866270,58	
2058	КД	96689-КД-2008	24.07.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/710/2008-66	01.08.2008	УФРС по Нижегородской области	01.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603122, Россия, Нижегородская область, г.Нижний Новгород, ул. Ванеева		Жилая	42,50	2832911,00	17.07.2008	24.07.2008	24.09.2023	ежемесячно	27835,33	нет		нет	нет	6,14	24,15	2064865,22	2137555,81	
2059	КД	96709-КД-2008	24.07.2008	2338700,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-55/031/2008-264	04.08.2008	УФРС по Московской области	04.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	142121, Московская область, городской округ, город Подольск, бульвар Красногвардейский		Жилая	33,00	3341015,00	17.07.2008	24.07.2008	24.09.2023	ежемесячно	29590,22	нет		нет	нет	6,14	24,15	2195045,63	2272319,40	
2060	КД	96711-КД-2008	24.07.2008	3300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	50-50-77/013/2008-354	01.08.2008	УФРС по Московской области	01.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	143397, Московская область, Наро-Фоминский район, у		Жилая	71,60	4189312,00	04.07.2008	24.07.2008	01.10.2028	ежемесячно	37958,91	нет		нет	нет	3,09	17,25	3198171,15	4808828,62	
2061	КД	96714-КД-2008	24.07.2008	8120000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	77-77-18/041/2008-418	04.08.2008	УФРС по г. Москве	04.08.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127282, г. Москва, ул. Тихомирова		Жилая	75,50	11717657,00	29.05.2008	24.07.2008	24.09.2018	ежемесячно	114232,59	нет		нет	нет	18,15	38,69	6645860,42	3755410,68	
2062	КД	96801-КД-2008	24.07.2008	1600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,25	52-52-01/683/2008-144	01.08.2008	УФРС по Нижегородской области	01.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	603158, г.Н.Новгород, Сормовский район, проспект Кораблестроителей		Жилая	43,00	2296530,00	16.07.2008	24.07.2008	24.09.2028	ежемесячно	16788,10	04.06.2010	12	16.06.2010	3,69	17,80	1540958,01	2000610,82	
2063	КД	96824-КД-2008	25.07.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	74-74-01/554/2008-76	05.08.2008	УФРС по Челябинской области	05.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Социалистическая		Жилая	42,70	1730033,00	19.06.2008	25.07.2008	25.09.2023	ежемесячно	13521,97	нет		нет	нет	6,43	24,31	1029229,69	1012282,71	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2064	КД	96903-КД-2008	26.07.2008	2300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-44/010/2008-282	11.08.2008	УФРС по Московской области	11.08.2008	К	3	141196, Московская область, город Фрязино, Проезд Десантников		Жилая	43,60	3286758,00	16.07.2008	26.07.2008	26.09.2033	ежемесячно	26374,11	04.10.2010	3	07.10.2010	1,43	13,17	2267143,47	4876128,09	
2065	КД	96918-КД-2008	25.07.2008	3350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-15/042/2008-171	02.09.2008	УФРС по Московской области	02.09.2008	К	3	143900, Московская область, Балашихинский район, городской округ Балашиха, город Балашиха, мкр. Заря, улица Пионерская		Жилая	45,40	4831299,00	19.06.2008	25.07.2008	25.09.2023	ежемесячно	41836,04	нет	нет	нет	6,27	24,21	3139840,31	3176404,54	
2066	КД	96925-КД-2008	25.07.2008	1260300,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	63-63-01/167/2008-235	30.07.2008	УФРС по Самарской области	01.08.2008	К	3	город Самара, Кировский район, проспект Кирова		Жилая	22,60	1845700,00	16.07.2008	25.07.2008	25.09.2033	ежемесячно	13959,80	нет	нет	нет	1,62	13,35	1259517,55	2521821,23	
2067	КД	97033-КД-2008	28.07.2008	1075000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-17/028/2008-264	05.08.2008	УФРС по Московской области	05.08.2008	К	3	142503, Московская область, Павлово-Посадский муниципальный район, городское поселение Павловский Посад, город Павловский Посад, улица Разина		Жилая	47,10	2368215,00	11.07.2008	28.07.2008	28.09.2023	ежемесячно	13601,35	нет	нет	нет	6,14	24,07	1008969,41	1044493,30	
2068	КД	97038-КД-2008	28.07.2008	2436300,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/041/2008-612	29.08.2008	УФРС по г. Москве	29.08.2008	К	3	109548, город Москва, улица Гурьянова		Жилая	44,20	7085483,00	18.07.2008	28.07.2008	28.09.2033	ежемесячно	27937,06	нет	нет	нет	1,43	13,14	2401496,44	5165097,06	
2069	КД	97043-КД-2008	26.07.2008	2184900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	50-50-62/051/2008-123	11.08.2008	УФРС по Московской области	11.08.2008	К	3	141280, Московская область, городской округ Ивантеевка, город Ивантеевка, улица Оранжерейная		Жилая	32,80	3215587,00	17.07.2008	26.07.2008	26.09.2033	ежемесячно	23823,15	нет	нет	нет	1,62	13,33	2149433,34	4303605,73	
2070	КД	97048-КД-2008	26.07.2008	4300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/051/2008-112	04.08.2008	УФРС по Московской области	04.08.2008	К	3	143960, Московская область, городской округ Реутов, город Реутов, улица Ленина		Жилая	45,50	6021038,00	21.07.2008	26.07.2008	26.09.2023	ежемесячно	54405,41	нет	нет	нет	6,14	24,11	4035873,20	4177952,84	
2071	КД	97051-КД-2008	28.07.2008	2067800,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/053/2008-236	29.08.2008	УФРС по г. Москве	29.08.2008	К	3	113525, город Москва, улица Днепропетровская		Жилая	58,60	8716203,00	18.07.2008	28.07.2008	28.09.2033	ежемесячно	23711,47	нет	нет	нет	1,43	13,14	2038260,60	4383854,39	
2072	КД	97057-КД-2008	28.07.2008	1135100,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	63-63-01/167/2008-384	29.07.2008	УФРС по Самарской области	04.08.2008	К	3	город Самара, Советский район, улица Запорожская		Жилая	24,80	1836490,00	16.07.2008	28.07.2008	28.09.2028	ежемесячно	13056,71	нет	нет	нет	3,09	17,32	1100073,56	1654090,73	
2073	КД	97136-КД-2008	29.07.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-01/167/2008-610	31.07.2008	УФРС по Самарской области	05.08.2008	К	3	город Самара, Кировский район, улица Минская		Жилая	42,60	2583000,00	15.07.2008	29.07.2008	29.09.2028	ежемесячно	17841,46	нет	нет	нет	2,88	17,15	1456808,93	2306490,06	
2074	КД	97163-КД-2008	30.07.2008	2106800,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	52-52-01/720/2008-143	07.08.2008	УФРС по Нижегородской области	07.08.2008	К	3	603050, г Н.Новгород, Сормовский район, ул. Василия Иванова		Жилая	62,50	3140791,00	21.07.2008	30.07.2008	08.10.2028	ежемесячно	23565,92	нет	нет	нет	3,16	17,19	2040307,36	2950317,12	
2075	КД	97168-КД-2008	29.07.2008	3530000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	50-50-15/034/2008-201	14.08.2008	УФРС по Московской области	14.08.2008	К	3	141407, Московская область, город Балашиха, мкр. Заря, улица Пионерская		Жилая	50,00	5043968,00	22.07.2008	29.07.2008	29.09.2033	ежемесячно	39679,74	нет	нет	нет	1,50	13,19	3476914,53	7270585,92	
2076	КД	97206-КД-2008	29.07.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	54-54-01/323/2008-427	25.08.2008	УФРС по Новосибирской области	25.08.2008	К	3	город Новосибирск, улица Народная		Жилая	38,90	2225520,00	17.07.2008	29.07.2008	29.09.2028	ежемесячно	17254,05	04.06.2010	3	07.06.2010	3,09	17,30	1453713,41	2185825,04	
2077	КД	97343-КД-2008	07.08.2008	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	78-78-31/054/2008-155	21.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	22.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	197198, город Санкт-Петербург, проспект Добролюбова		Жилая	51,70	5681200,00	24.07.2008	07.08.2008	07.10.2028	ежемесячно	26845,59	нет	нет	нет	3,16	17,21	2324253,74	3360909,30	
2078	КД	97356-КД-2008	30.07.2008	2896000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	50-50-62/049/2008-409	14.08.2008	УФРС по Московской области	14.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	141109, Московская область, город Щелково, улица Талсинская		Жилая	42,00	3621000,00	22.07.2008	30.07.2008	30.09.2028	ежемесячно	36012,36	нет	нет	нет	2,62	16,94	2820209,69	4775379,93	
2079	КД	97436-КД-2008	28.08.2008	5304000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/057/2008-276	11.09.2008	УФРС по Московской области	11.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Адмирала Кузнецова		Жилая	69,00	7104268,00	17.07.2008	28.08.2008	28.10.2028	ежемесячно	62140,38	04.03.2010	5	09.03.2010	2,88	16,66	5151435,85	8005661,06	
																								05.04.2010	8	13.04.2010					
																								04.05.2010	13	17.05.2010					
																								04.06.2010	11	15.06.2010					
																								05.07.2010	3	08.07.2010					
																								04.08.2010	6	10.08.2010					
																								04.10.2010	7	11.10.2010					
																								08.11.2010	4	12.11.2010					

2122

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требования не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2080	КД	97440-КД-2008	30.07.2008	1696200,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	54-54-01/361/2008-29	12.08.2008	УФРС по Новосибирской области	12.08.2008	УФРС по Новосибирской области	К	З	город Новосибирск, улица Народная		Жилая	44,90	2775940,00	24.07.2008	30.07.2008	30.09.2028	ежемесячно	19872,27	нет	нет	нет	2,97	17,20	1645793,29	2545933,34	
2081	КД	97541-КД-2008	01.08.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	50-50-44/010/2008-418	11.08.2008	УФРС по Московской области	11.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	141195 Московская область, городской округ Фрязино, город Фрязино, улица Барские пруды		Жилая	39,20	3266000,00	16.07.2008	01.08.2008	01.10.2033	ежемесячно	29225,87	нет	нет	нет	1,50	13,16	2560901,01	5355120,57	
2082	КД	97558-КД-2008	31.07.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-22/048/2008-231	15.08.2008	УФРС по Московской области	15.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	140009, Московская область, г. Люберцы, ул. Побратимов		Жилая	35,20	4334433,00	21.07.2008	31.07.2008	30.09.2028	ежемесячно	38031,20	нет	нет	нет	3,26	17,39	3289035,02	4733464,47	
2083	КД	97587-КД-2008	31.07.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-28/042/2008-450	06.08.2008	УФРС по Московской области	06.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	142000, Московская область, город Домодедово, микрорайон Северный, улица Северная		Жилая	43,10	3805971,00	25.07.2008	31.07.2008	30.09.2023	ежемесячно	36005,04	нет	нет	нет	6,68	24,33	2799605,30	2636437,38	
2084	КД	97606-КД-2008	31.07.2008	950000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	50-50-26/053/2008-428	15.08.2008	УФРС по Московской области	11.09.2008	УФРС по Московской области	К	З	143310, Московская область, город Наро-Фоминск, улица Шибанкова		Жилая	44,50	2627017,00	21.07.2008	31.07.2008	30.09.2023	ежемесячно	12492,38	нет	нет	нет	5,76	23,77	895257,64	990719,01	
2085	КД	97667-КД-2008	11.08.2008	1429000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/555/2008-332	21.08.2008	УФРС по Челябинской области	21.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	З	город Челябинск, улица Университетская Набережная		Жилая	35,50	1902161,00	28.07.2008	11.08.2008	11.10.2023	ежемесячно	17845,88	нет	нет	нет	6,05	23,72	1342596,20	1367868,90	
2086	КД	97713-КД-2008	01.08.2008	2200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	78-78-01/0426/2008-127	16.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	16.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	198217, город Санкт-Петербург, бульвар Новаторов		Жилая	22,60	3037000,00	18.07.2008	01.08.2008	01.10.2028	ежемесячно	25305,94	05.07.2010	4	09.07.2010	3,09	17,25	2132113,01	3205876,75	
2087	КД	97753-КД-2008	01.08.2008	2334000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/050/2008-298	08.08.2008	УФРС по Московской области	08.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	142160, Московская область, Подольский район, сельское поселение Вороновское, поселок д/о "Вороново"		Жилая	44,10	3673471,00	29.07.2008	01.08.2008	01.10.2028	ежемесячно	27344,58	нет	нет	нет	2,97	17,17	2264639,55	3503248,37	
2088	КД	97758-КД-2008	06.08.2008	1665000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/053/2008-622	05.09.2008	УФРС по г. Москве	05.09.2008	УФРС по г. Москве	К	З	125080, город Москва, улица Константина Царева		Жилая	53,40	7536876,00	25.07.2008	06.08.2008	06.10.2028	ежемесячно	18333,08	нет	нет	нет	3,25	17,29	1610815,75	2271873,84	
2089	КД	97765-КД-2008	01.08.2008	1337500,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	63-63-01/172/2008-371	06.08.2008	УФРС по Самарской области	08.08.2008	УФРС по Самарской области	К	З	город Самара, Советский район, улица Аврора,		Жилая	32,30	1998640,00	23.07.2008	01.08.2008	01.10.2028	ежемесячно	15384,86	нет	нет	нет	3,09	17,25	1296228,50	1949033,84	
2090	КД	97781-КД-2008	04.08.2008	1850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/702/2008-165	11.08.2008	УФРС по Нижегородской области	11.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	З	город Нижний Новгород, проспект Ленина		Жилая	44,00	2663628,00	29.07.2008	04.08.2008	04.10.2028	ежемесячно	21674,15	нет	нет	нет	2,88	17,05	1796785,78	2792315,22	
2091	КД	97817-КД-2008	04.08.2008	1675000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	52-52-01/701/2008-199	11.08.2008	УФРС по Нижегородской области	11.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	З	город Нижний Новгород, улица Федосеенко		Жилая	41,90	2203247,00	18.07.2008	04.08.2008	04.10.2023	ежемесячно	20590,27	04.02.2010	6	10.02.2010	6,20	23,96	1571143,92	1556277,98	
2092	КД	97873-КД-2008	05.08.2008	1896000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0433/2008-257	17.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	17.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	197374, город Санкт-Петербург, Приморский проспект		Жилая	68,00	6554700,00	31.07.2008	05.08.2008	05.10.2023	ежемесячно	23988,99	нет	нет	нет	5,92	23,76	1783746,27	1859612,24	
2093	КД	97885-КД-2008	05.08.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	50-50-62/051/2008-336	15.08.2008	УФРС по Московской области	15.08.2008	УФРС по Московской области	К	З	141410 Московская область, городской округ Химки, город Химки, проспект Мельникова		Жилая	89,00	8736062,00	06.07.2008	05.08.2008	05.10.2028	ежемесячно	34361,96	нет	нет	нет	14,73	18,94	2899201,43	4387118,57	
2094	КД	97917-КД-2008	06.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	47-78-14/012/2008-265	12.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	12.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	З	188650, Ленинградская область, Всеволожский район, город Сертолово, микрорайон Сертолово 1, улица Молодцова		Жилая	31,60	2988000,00	24.07.2008	06.08.2008	06.10.2023	ежемесячно	24585,40	нет	нет	нет	6,20	23,92	1875992,64	1858241,33	
2095	КД	97965-КД-2008	07.08.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/053/2008-716	11.09.2008	УФРС по г. Москве	11.09.2008	УФРС по г. Москве	К	З	115477, город Москва, Кантемировская улица		Жилая	58,40	8344750,00	30.07.2008	07.08.2008	07.10.2023	ежемесячно	63262,11	нет	нет	нет	5,92	23,72	4703976,74	4904058,11	
2096	КД	98-КД-2008	06.05.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	76-76-01/001/2008-107	07.05.2008	УФРС по Ярославской области	07.05.2008	УФРС по Ярославской области	К	З	150014, г. Ярославль, ул. Наумова		Жилая	48,50	2827600,00	18.04.2008	29.09.2008	06.07.2023	ежемесячно	16815,02	06.12.2010	2	08.12.2010	10,34	26,93	1255236,86	1250331,77	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2097	КД	98010-КД/2-2010	09.08.2010	4050000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.25%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту; MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени; Max значение I2 не может быть более 20.00%, в этом случае I2 = 20.00% годовых на соответствующий период времени.	77-77-18/052/2010-996	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	24.08.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Москве	К	3	125424, город Москва, Волоколамский пр.		Жилая	53,30	6173419,00	30.07.2010	09.08.2010	09.10.2025	ежемесячно	51910,33	нет		нет	нет	0,71	4,02	4021237,13	5111392,62	
2098	КД	98033-КД-2008	07.08.2008	2866800,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0440/2008-168	05.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	05.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196233, город Санкт-Петербург, Витебский проспект		Жилая	32,00	3800500,00	07.07.2008	07.08.2008	07.10.2023	ежемесячно	36271,96	нет		нет	нет	5,92	23,72	2697069,53	2811780,89	
2099	КД	98062-КД-2008	07.08.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	74-74-01/565/2008-231	18.08.2008	УФРС по Челябинской области	18.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Марченко		Жилая	64,30	2630642,00	05.08.2008	07.08.2008	07.10.2023	ежемесячно	15602,18	11.01.2010	8	19.01.2010	6,44	24,04	1216317,54	1153614,62	
2100	КД	98070-КД-2008	08.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	54-54-01/323/2008-683	01.09.2008	УФРС по Новосибирской области	01.09.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Кропоткина		Жилая	28,70	2241640,00	01.08.2008	08.08.2008	08.10.2028	ежемесячно	14922,25	нет		нет	нет	2,54	16,74	1169552,96	1988974,14	
2101	КД	98078-КД-2008	08.08.2008	3850000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	78-78-01/0440/2008-241	21.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	21.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195220, город Санкт-Петербург, Гражданский проспект		Жилая	56,60	5613800,00	01.08.2008	08.08.2008	08.10.2028	ежемесячно	44285,39	нет		нет	нет	2,99	17,07	3735053,52	5642326,03	
2102	КД	98085-КД-2008	08.08.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0440/2008-190	20.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	22.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	199155, город Санкт-Петербург, улица Кораблестроителей		Жилая	49,30	5219000,00	05.08.2008	08.08.2008	08.10.2023	ежемесячно	25203,53	нет		нет	нет	6,44	24,02	1964820,38	1863528,68	
2103	КД	98109-КД-2008	07.08.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,70	74-74-01/590/2008-57	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Черкасская		Жилая	35,70	1856043,00	31.07.2008	07.08.2008	07.10.2028	ежемесячно	15123,41	нет		нет	нет	3,38	17,36	1352739,72	1850389,31	
2104	КД	98223-КД-2008	24.09.2008	4456000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/055/2008-723	24.10.2008	УФРС по г. Москве	24.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	211020, город Москва, Сторожевая улица		Жилая	45,80	8683441,00	18.09.2008	24.09.2008	24.11.2028	ежемесячно	52205,41	нет		нет	нет	2,64	15,71	4338474,14	6829844,68	
2105	КД	98233-КД-2008	12.08.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	74-74-01/556/2008-378	25.08.2008	УФРС по Челябинской области	25.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Новороссийская		Жилая	30,90	1447552,00	06.08.2008	12.08.2008	12.10.2023	ежемесячно	13025,44	04.03.2010	5	09.03.2010	6,57	24,02	1027711,07	950883,47	
2106	КД	98234-КД-2008	11.08.2008	1824100,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	74-74-01/570/2008-206	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, проспект Комсомольский		Жилая	51,00	2432139,00	30.07.2008	11.08.2008	11.10.2028	ежемесячно	20982,07	нет		нет	нет	2,99	17,02	1769639,33	2673292,33	
2107	КД	98236-КД-2008	11.08.2008	1072000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/566/2008-297	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	20.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица 250 лет Челябинска		Жилая	40,40	2039917,00	05.08.2008	11.08.2008	11.10.2023	ежемесячно	13387,53	04.06.2010	19	23.06.2010	6,05	23,72	1007183,11	1026145,74	
																							04.10.2010	1	05.10.2010					
2108	КД	98265-КД-2008	13.08.2008	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0450/2008-247	26.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	194044, город Санкт-Петербург, Лесной проспект		Жилая	67,00	6387000,00	31.07.2008	13.08.2008	13.10.2023	ежемесячно	18002,52	нет		нет	нет	6,44	23,91	1403443,18	1331092,36	
2109	КД	98266-КД-2008	12.08.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	47-78-27/023/2008-024	01.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	01.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188542, Ленинградская область, город Сосновый Бор, улица Молодежная		Жилая	66,20	4296000,00	15.07.2008	12.08.2008	12.10.2023	ежемесячно	25203,53	04.05.2010	1	05.05.2010	6,44	23,93	1964820,37	1863528,64	

2124

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указания на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2110	КД	98299-КД-2008	12.08.2008	1761000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/053/2008-159	26.08.2008	УФРС по Московской области	26.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	140144, Московская область, Раменский район, сельское поселение Гжельское, поселок Рыпеево		Жилая	32,70	2341238,00	07.08.2008	12.08.2008	12.10.2033	ежемесячно	20193,39	нет	нет	нет	1,40	12,92	1736428,03	3744393,72	
2111	КД	98314-КД-2008	14.08.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	63-63-09/076/2008-53/	20.08.2008	УФРС по Самарской области	20.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Тольятти, Автозаводский район, Южное шоссе		Жилая	34,80	1704410,00	30.07.2008	14.08.2008	14.10.2023	ежемесячно	15002,10	нет	нет	нет	6,44	23,89	1169537,12	1109247,68	
2112	КД	98343-КД-2008	12.08.2008	1550000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/702/2008-215	19.08.2008	УФРС по Нижегородской области	19.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	г. Н. Новгород, Южное шоссе		Жилая	46,30	2333522,00	06.08.2008	12.08.2008	12.10.2028	ежемесячно	14162,05	нет	нет	нет	24,17	20,51	1175437,23	1836982,23	
2113	КД	98354-КД-2008	13.08.2008	1400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	54-54-04/031/2008-424	27.08.2008	УФРС по Новосибирской области	27.08.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	Новосибирская область, город Бердск, улица Лунная		Жилая	56,80	2118380,00	29.07.2008	13.08.2008	14.10.2033	ежемесячно	15737,01	нет	нет	нет	1,47	12,96	1379460,70	2892506,50	
2114	КД	98368-КД-2008	13.08.2008	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-02/0017/2008-397	26.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196655, Санкт-Петербург, город Колпино, улица Ремизова		Жилая	31,70	3084000,00	08.08.2008	13.08.2008	13.10.2023	ежемесячно	29972,09	нет	нет	нет	6,05	23,67	2254885,05	2297329,47	
2115	КД	98381-КД-2008	13.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,45	77-77-18/042/2008-502	12.09.2008	УФРС по г. Москве	12.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	124683, город Москва, Зеленоград		Жилая	74,50	8521354,00	25.07.2008	13.08.2008	13.10.2023	ежемесячно	25899,90	04.03.2010	1	05.03.2010	5,70	23,46	1886013,86	2047292,53	
																									04.06.2010	3	07.06.2010					
																									04.08.2010	7	11.08.2010					
																									04.10.2010	2	06.10.2010					
2116	КД	98395-КД-2008	13.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	63-63-01/183/2008-085	15.08.2008	УФРС по Самарской области	20.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, Аэропорт 2		Жилая	28,90	1626890,00	31.07.2008	13.08.2008	13.10.2028	ежемесячно	13803,24	нет	нет	нет	2,99	16,99	1164172,47	1758645,70	
2117	КД	98401-КД-2008	13.08.2008	2436100,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-50/027/2008-024	21.08.2008	УФРС по Московской области	21.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, город Железнодорожный, улица Жилгородок		Жилая	33,80	4254082,00	01.08.2008	13.08.2008	13.10.2033	ежемесячно	27934,77	нет	нет	нет	1,40	12,91	2402107,84	5179836,35	
2118	КД	98433-КД-2008	14.08.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-10/039/2008-231	01.09.2008	УФРС по Московской области	01.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141410, Московская область, городской округ Химки, город Химки, улица М.Рубцовой		Жилая	77,40	8505188,00	05.08.2008	14.08.2008	14.10.2023	ежемесячно	60008,40	нет	нет	нет	6,44	23,89	4678143,91	4436974,50	
2119	КД	98445-КД-2008	14.08.2008	1650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0452/2008-628	27.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195176, город Санкт-Петербург, Большая Пороховская улица		Жилая	50,80	4723000,00	07.08.2008	14.08.2008	14.10.2023	ежемесячно	20605,81	нет	нет	нет	6,05	23,65	1550233,53	1579414,64	
2120	КД	98476-КД-2008	14.08.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0451/2008-155	26.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	196320 Санкт-Петербург, город Красное село, Гвардейская улица		Жилая	42,10	3660713,00	08.08.2008	14.08.2008	14.10.2023	ежемесячно	26225,58	нет	нет	нет	6,05	23,65	1973024,39	2010162,85	
2121	КД	98498-КД-2008	14.08.2008	3800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/042/2008-671	18.09.2008	УФРС по г. Москве	18.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	117587 город Москва, улица Кировоградская		Жилая	71,70	11571373,00	08.08.2008	14.08.2008	14.10.2033	ежемесячно	43574,62	нет	нет	нет	1,40	12,89	3746976,57	8079867,97	
2122	КД	98513-КД-2008	14.08.2008	1194000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	77-77-18/042/2008-653	15.09.2008	УФРС по г. Москве	15.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115408, город Москва, улица Братеевская		Жилая	34,30	5253285,00	31.07.2008	14.08.2008	14.10.2033	ежемесячно	13421,42	нет	нет	нет	1,47	12,96	1176482,96	2466899,24	
2123	КД	98516-КД/2-2008	29.08.2008	2059500,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-44/012/2008-228	08.09.2008	УФРС по Московской области	08.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141196 Московская область, городской округ Фрязино, город Фрязино, Проспект Мира		Жилая	34,80	2942249,00	21.08.2008	29.08.2008	29.10.2028	ежемесячно	24496,33	04.03.2010	1	05.03.2010	2,79	16,58	2002078,37	3184188,82	
2124	КД	98530-КД-2008	18.08.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/053/2008-304	01.09.2008	УФРС по Московской области	01.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	143989, Московская область, городской округ Железнодорожный, город Железнодорожный, улица Граничная		Жилая	34,00	3983009,00	31.07.2008	18.08.2008	18.10.2028	ежемесячно	11715,76	нет	нет	нет	2,88	16,83	971235,46	1509356,72	
2125	КД	98531-КД-2008	19.08.2008	3319900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,50	50-50-22/065/2008-162	03.09.2008	УФРС по Московской области	03.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	140007 Московская область, Люберецкий район, городское поселение Люберцы, город Люберцы, улица Урицкого		Жилая	53,80	6122609,00	08.08.2008	19.08.2008	19.10.2033	ежемесячно	36198,67	нет	нет	нет	1,58	12,99	3267411,91	6561265,58	
2126	КД	98541-КД-2008	14.08.2008	5951000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/054/2008-127	15.09.2008	УФРС по г. Москве	15.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	107589, г Москва, ул Хабаровская		Жилая	59,60	7918397,00	12.08.2008	14.08.2008	14.10.2028	ежемесячно	65525,64	нет	нет	нет	3,25	17,16	5757332,47	8120037,28	
2127	КД	98592-КД-2008	15.08.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	78-78-01/0453/2008-237	27.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	28.08.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	198205, город Санкт-Петербург, улица Авангардная		Жилая	31,80	3284339,00	05.08.2008	15.08.2008	15.10.2033	ежемесячно	21357,37	нет	нет	нет	1,47	12,94	1872125,25	3925548,53	
2128	КД	98594-КД-2008	11.09.2008	7400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	77-77-18/062/2008-253	13.10.2008	УФРС по г. Москве	13.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	121614, город Москва, улица Крылатские Холмы		Жилая	57,00	10599819,00	30.07.2008	11.09.2008	11.11.2023	ежемесячно	90965,98	нет	нет	нет	5,97	22,56	6958519,83	6948636,18	
2129	КД	98658-КД-2008	15.08.2008	2700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/183/2008-487	19.08.2008	УФРС по Самарской области	22.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Кировский район, улица Георгия Димитрова		Жилая	57,20	3483770,00	04.08.2008	15.08.2008	15.10.2028	ежемесячно	30201,25	нет	нет	нет	3,16	17,07	2614785,25	3781018,06	
2130	КД	98798-КД-2008	18.08.2008	3183000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-62/055/2008-202	01.09.2008	УФРС по Московской области	01.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141006, Московская область, город Мытищи, проспект Олимпийский		Жилая	35,40	4421789,00	11.08.2008	18.08.2008	18.10.2023	ежемесячно	39750,48	нет	нет	нет	6,05	23,57	2990541,44	3046834,74	
2131	КД	98808-КД-2008	18.08.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	77-77-18/042/2008-842	19.09.2008	УФРС по г. Москве	19.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109029, город Москва, улица Большая Калитниковская		Жилая	47,50	7850830,00	16.07.2008	18.08.2008	18.10.2028	ежемесячно	58578,79	нет	нет	нет	2,88	16,83	4856180,09	7546814,32	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа)	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требования не должно учитываться при определении размера требований кредиторов в соответствии с ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2132	КД	98684-КД-2008	19.08.2008	1797100,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	66-66-01/583/2008-466	01.09.2008	УФРС по Свердловской области	01.09.2008	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Новгородцевой		Жилая	39,70	2839900,00	12.08.2008	19.08.2008	19.10.2023	ежемесячно	22442,85	нет	нет	нет	6,05	23,55	1688439,18	1720221,59	
2133	КД	98893-КД-2008	19.08.2008	2100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	78-78-01/0463/2008-507	02.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.09.2008	К	3	194356, город Санкт-Петербург, проспект Энгельса		Жилая	45,80	5259000,00	14.08.2008	19.08.2008	19.10.2023	ежемесячно	25814,67	нет	нет	нет	6,20	23,64	1969792,27	1951153,40	
2134	КД	98923-КД-2008	21.08.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	78-78-01/0466/2008-377	04.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	04.09.2008	К	3	197372, город Санкт-Петербург, Камышовая улица		Жилая	55,70	5372000,00	15.08.2008	21.08.2008	21.10.2026	ежемесячно	22599,18	нет	нет	нет	2,79	16,71	1847025,69	2937593,29	
2135	КД	98963-КД-2008	19.08.2008	2340000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,45	77-77-18/054/2008-315	19.09.2008	УФРС по г. Москве	19.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	125373, г. Москва, бульв. Яна Райниса		Жилая	32,50	5697197,00	31.07.2008	19.08.2008	19.10.2023	ежемесячно	27261,30	нет	нет	нет	6,74	23,97	2182372,99	1958828,81	
2136	КД	98973-КД-2008	19.08.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-30/028/2008-235	27.08.2008	УФРС по Московской области	27.08.2008	УФРС по Московской области	К	3	140300, Московская область, город Егорьевск, микрорайон 6		Жилая	63,30	3068296,00	11.08.2008	19.08.2008	19.10.2028	ежемесячно	15230,48	нет	нет	нет	2,88	16,81	1262607,00	1962176,50	
2137	КД	99012-КД-2008	19.08.2008	1270700,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,45	74-74-01/612/2008-95	28.08.2008	УФРС по Челябинской области	28.08.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Каслинская		Жилая	49,40	2249923,00	07.08.2008	19.08.2008	05.11.2023	ежемесячно	14803,82	нет	нет	нет	6,44	23,44	1188820,18	1075869,61	
2138	КД	99021-КД-2008	20.08.2008	2650000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	47-78-17/101/2008-035	02.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	02.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	188321, Ленинградская область, Гатчинский район, город Коммунар, улица Гатчинская		Жилая	56,40	3322000,00	15.08.2008	20.08.2008	20.10.2033	ежемесячно	29051,94	нет	нет	нет	5,71	13,12	2498717,06	5397225,20	
2139	КД	99035-КД-2008	20.08.2008	982000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	63-63-04/025/2008-155	21.08.2008	УФРС по Самарской области	27.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Новокуйбышевск, пр-т Победы		Жилая	29,00	1280540,00	08.08.2008	20.08.2008	20.10.2033	ежемесячно	11260,60	нет	нет	нет	1,40	12,82	968297,89	2088011,70	
2140	КД	99067-КД-2008	20.08.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	78-78-01/0462/2008-022	24.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	26.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	192288, город Санкт-Петербург, Малая Бухарестская улица		Жилая	24,10	3039723,00	18.08.2008	20.08.2008	20.10.2028	ежемесячно	21088,36	нет	нет	нет	2,88	16,79	1748224,08	2716849,23	
2141	КД	99078-КД-2008	20.08.2008	1970000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	50-50-62/053/2008-386	03.09.2008	УФРС по Московской области	03.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141071, Московская область, городской округ Королёв, город Королёв, проспект Королёва		Жилая	32,70	3893937,00	11.08.2008	20.08.2008	20.10.2023	ежемесячно	24925,27	нет	нет	нет	5,92	23,45	1853365,04	1932191,74	
2142	КД	99091-КД-2008	20.08.2008	1037900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	63-63-01/189/2008-369	26.08.2008	УФРС по Самарской области	27.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Запорожская		Жилая	34,40	2225210,00	12.08.2008	20.08.2008	20.10.2023	ежемесячно	12961,68	нет	нет	нет	6,05	23,52	975144,81	993503,17	
2143	КД	99115-КД-2008	21.08.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,70	54-54-01/390/2008-124	04.09.2008	УФРС по Новосибирской области	04.09.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	город Новосибирск, улица Гоголя		Жилая	96,80	11428600,00	07.08.2008	21.08.2008	21.10.2018	ежемесячно	79751,37	06.05.2010	29	04.06.2010	12,28	35,92	4385986,94	2946014,12	
																								07.06.2010	22	29.06.2010					
																								06.09.2010	2	08.09.2010					
2144	КД	99155-КД-2008	21.08.2008	1079600,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	78-78-01/0468/2008-049	05.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	05.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	193, город Санкт-Петербург, улица Дмитрия Устинова		Жилая	52,40	5279000,00	15.08.2008	21.08.2008	21.10.2023	ежемесячно	13271,20	04.02.2010	4	08.02.2010	6,20	23,60	1012660,80	1003078,33	
																								04.05.2010	1	05.05.2010					
																								06.09.2010	9	15.09.2010					
2145	КД	99177-КД-2008	21.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,45	52-52-01/770/2008-050	29.08.2008	УФРС по Нижегородской области	29.08.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	г. Н. Новгород, улица Мокроусова		Жилая	60,80	2980729,00	15.08.2008	21.08.2008	21.10.2023	ежемесячно	24585,40	нет	нет	нет	6,20	23,60	1875992,64	1858241,34	
2146	КД	99216-КД-2008	26.08.2008	1813000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	74-74-01/647/2008-15	03.09.2008	УФРС по Челябинской области	03.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Ворошилова		Жилая	48,00	2590530,00	13.08.2008	26.08.2008	26.10.2028	ежемесячно	21240,67	нет	нет	нет	2,88	16,69	1760849,97	2736466,21	
2147	КД	99235-КД-2008	25.08.2008	2400000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	78-78-01/0469/2008-054	06.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	06.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195271, город Санкт-Петербург, проспект Мечникова		Жилая	30,90	3458000,00	19.08.2008	25.08.2008	25.10.2028	ежемесячно	26426,07	нет	нет	нет	3,25	16,98	2321895,10	3274757,98	
2148	КД	99247-КД-2008	22.08.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	63-63-01/189/2008-725	28.08.2008	УФРС по Самарской области	29.08.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Октябрьский район, проспект Масленникова		Жилая	41,00	2635200,00	15.08.2008	22.08.2008	22.10.2028	ежемесячно	22259,94	нет	нет	нет	2,88	16,76	1845347,50	2867781,34	
2149	КД	99301-КД-2008	26.08.2008	1395900,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/620/2008-180	03.09.2008	УФРС по Челябинской области	03.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица 250-летия Челябинска		Жилая	40,40	1901568,00	11.08.2008	26.08.2008	26.10.2023	ежемесячно	17432,52	нет	нет	нет	6,05	23,40	1311497,42	1336183,12	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ об ипотечных ценных бумагах
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2150	КД	99430-КД-2008	23.08.2008	3485000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	50-50-15/042/2008-228	08.09.2008	УФРС по Московской области	08.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	143900, Московская область, город Балашиха, мкр. Заря, улица Молодежная		Жилая	47,30	4571373,00	15.08.2008	23.08.2008	23.10.2023	ежемесячно	43521,97	нет	нет	нет	6,05	23,46	3274281,08	3335914,64	
2151	КД	99458-КД-2008	25.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	63-63-01/189/2008-896	30.08.2008	УФРС по Самарской области	01.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	город Самара, Советский район, улица Перекопская		Жилая	31,20	2017580,00	12.08.2008	25.08.2008	25.10.2028	ежемесячно	13422,78	нет	нет	нет	3,16	16,91	1162126,71	1680450,77	
2152	КД	99470-КД-2008	23.08.2008	1946000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	77-77-18/061/2008-178	26.09.2008	УФРС по г. Москве	26.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	109451,город Москва, Перервинский бульв.		Жилая	38,50	6078564,00	14.08.2008	23.08.2008	23.10.2033	ежемесячно	22314,79	нет	нет	нет	1,40	12,78	1918847,06	4137758,26	
2153	КД	99507-КД-2008	26.08.2008	1239800,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	52-52-01/770/2008-089	02.09.2008	УФРС по Нижегородской области	02.09.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	г. Нижний Новгород, улица Никиты Рыбакова		Жилая	30,00	1944290,00	20.08.2008	26.08.2008	26.10.2028	ежемесячно	14261,05	нет	нет	нет	2,99	16,77	1202784,12	1816972,07	
2154	КД	99522-КД-2008	26.08.2008	2600000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,00	77-77-18/061/2008-316	26.09.2008	УФРС по г. Москве	26.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	127474 город Москва, Бескудниковский бульвар		Жилая	74,60	11815122,00	21.08.2008	26.08.2008	26.10.2028	ежемесячно	32331,54	нет	нет	нет	2,54	16,45	2534031,46	4309445,63	
2155	КД	99556-КД-2008	26.08.2008	985800,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	74-74-01/493/2008-410	08.09.2008	УФРС по Челябинской области	08.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Гончаренко		Жилая	47,30	1942247,00	15.08.2008	26.08.2008	26.10.2028	ежемесячно	11549,39	нет	нет	нет	2,88	16,69	957444,11	1487929,33	
2156	КД	99570-КД-2008	27.08.2008	1518200,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	74-74-01/636/2008-49	05.09.2008	УФРС по Челябинской области	05.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, улица Героев Танкограда		Жилая	52,50	2364810,00	18.08.2008	27.08.2008	27.10.2023	ежемесячно	18959,84	нет	нет	нет	6,05	23,37	1426404,27	1453259,58	
2157	КД	99640-КД-2008	27.08.2008	3750000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	78-78-01/0476/2008-538	10.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	10.09.2008	УФРС по Санкт-Петербургу и Ленинградской области	К	3	195279, город Санкт-Петербург, проспект Ударников		Жилая	49,30	4735910,00	22.08.2008	27.08.2008	27.10.2023	ежемесячно	46831,39	нет	нет	нет	6,05	23,37	3523257,91	3589577,48	
2158	КД	99658-КД-2008	27.08.2008	2315000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	77-77-18/061/2008-397	26.09.2008	УФРС по г. Москве	26.09.2008	УФРС по г. Москве	К	3	115583 город Москва, улица Елецкая		Жилая	59,70	8952000,00	15.08.2008	27.08.2008	27.10.2023	ежемесячно	27783,89	нет	нет	нет	6,44	23,61	2165982,73	2054326,46	
2159	КД	99686-КД-2008	27.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	50-50-62/057/2008-205	10.09.2008	УФРС по Московской области	10.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	143033 Московская область, Одинцовский район, пос. Горки-2		Жилая	37,40	4248000,00	15.08.2008	27.08.2008	27.10.2028	ежемесячно	13803,24	04.02.2010	1	05.02.2010	2,99	16,76	1164173,07	1758650,70	
																									04.03.2010	5	09.03.2010					
2160	КД	99694-КД-2008	28.08.2008	1200000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	66-66-01/581/2008-395	09.09.2008	УФРС по Свердловской области	09.09.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	Свердловская область, город Екатеринбург, улица Ползунова		Жилая	34,70	1540854,00	25.08.2008	28.08.2008	28.10.2023	ежемесячно	14986,04	нет	нет	нет	6,05	23,35	1127442,69	1148666,48	
2161	КД	99783-КД-2008	28.08.2008	1068200,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	74-74-01/642/2008-96	05.09.2008	УФРС по Челябинской области	05.09.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	город Челябинск, проспект Победы		Жилая	28,20	1407716,00	15.08.2008	28.08.2008	11.11.2026	ежемесячно	11948,51	05.04.2010	7	12.04.2010	3,01	16,53	1036094,05	1508230,75	
																									04.05.2010	1	05.05.2010					
																									04.06.2010	5	09.06.2010					
																									05.07.2010	4	09.07.2010					
																									06.12.2010	4	10.12.2010					
2162	КД	99813-КД-2008	03.09.2008	3534800,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	77-77-18/061/2008-967	13.10.2008	УФРС по г. Москве	13.10.2008	УФРС по г. Москве	К	3	119435, город Москва, Малая Пироговская улица		Жилая	38,30	9430958,00	25.08.2008	03.09.2008	03.11.2023	ежемесячно	46482,17	15.04.2010	1	16.04.2010	5,35	22,35	3349818,20	3759128,39	
2163	КД	99827-КД-2008	28.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,95	50-50-62/057/2008-278	11.09.2008	УФРС по Московской области	11.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142701, Московская область, Ленинский район, город Видное, Проспект Ленинского Комсомола		Жилая	29,20	3344568,00	25.08.2008	28.08.2008	28.10.2033	ежемесячно	22481,44	04.02.2010	1	05.02.2010	1,47	12,77	1970658,24	4132160,56	
2164	КД	99831-КД-2008	16.10.2008	5000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/064/2008-313	27.10.2008	УФРС по Московской области	27.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	143005, Московская область, Одинцовский район, город Одинцово, улица Чистяковой		Жилая	62,00	8155000,00	09.10.2008	16.10.2008	16.12.2033	ежемесячно	57335,02	нет	нет	нет	1,25	11,66	4937758,22	10796111,03	
2165	КД	99840-КД-2008	26.08.2008	2900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,25	50-50-62/059/2008-067	05.09.2008	УФРС по Московской области	05.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	142717, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Развилковское, поселок Развилка		Жилая	40,90	4253856,00	20.08.2008	26.08.2008	28.10.2033	ежемесячно	33254,31	нет	нет	нет	1,40	12,71	2859535,77	6166241,75	
2166	КД	99843-КД-2008	28.08.2008	3399000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	50-50-62/057/2008-265	11.09.2008	УФРС по Московской области	11.09.2008	УФРС по Московской области	К	3	141006, Московская область, город Мытищи, улица Колпакова		Жилая	33,80	4764000,00	22.08.2008	28.08.2008	28.10.2033	ежемесячно	32105,51	нет	нет	нет	13,31	13,67	2946725,01	5778715,04	
2167	КД	99857-КД-2008	28.08.2008	1263100,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,25	63-63-09/080/2008-702	01.09.2008	УФРС по Самарской области	01.09.2008	УФРС по Самарской области	К	3	Самарская область, город Тольятти, Автозаводский район, улица Революционная		Жилая	46,30	1848270,00	20.08.2008	28.08.2008	28.10.2033	ежемесячно	15446,80	нет	нет	нет	1,18	12,52	1248209,83	2941626,27	
2168	КД	99968-КД-2008	29.08.2008	1493400,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	52-52-01/771/2008-097	05.09.2008	УФРС по Нижегородской области	05.09.2008	УФРС по Нижегородской области	К	3	г. Н. Новгород, улица 40 Лет Октября		Жилая	37,60	1956817,00	22.08.2008	29.08.2008	29.10.2028	ежемесячно	17496,31	нет	нет	нет	2,88	16,65	1450443,22	2254078,56	

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера источников покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2169	КД	A0033-10/10	01.04.2010	1500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 14.75%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.04.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.04.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	54-54-01/241/2010-62	12.04.2010	УФРС по Новосибирской области	12.04.2010	УФРС по Новосибирской области	К	3	630129,г.Новосибиск,ул.Краузе		Жилая	52,60	2272790,00	31.03.2010	29.04.2010	02.06.2020	ежемесячно	23971,11	нет	нет	нет	3,01	11,79	1454830,51	1232558,11	
2170	КД	A0034-10/10	09.04.2010	1000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 15.00%, I2= MosPrime3M + 7.00% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.07.2015г. вкл., применяется ставка I1. С 03.07.2015г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года)	54-54-11/050/2010-314	15.04.2010	УФРС по Новосибирской области	15.04.2010	УФРС по Новосибирской области	К	3	630079, г. Новосибирск, ул. Степная		Жилая	59,70	2318510,00	23.03.2010	29.04.2010	09.06.2025	ежемесячно	13995,87	нет	нет	нет	1,18	7,15	988212,70	1422830,04	
2171	КД	A0049-10	20.07.2010	912000,00	Рубль РФ	ежемесячно	I1= 13.75%, I2= MosPrime3M + 6.50% (где I - процентная ставка годовых по кредиту, MosPrime3M - ставка MosPrime3M). На период с даты выдачи кредита по 02.10.2017г. вкл., применяется ставка I1. С 03.10.2017г. применяется ставка I2. Датой ежеквартального изменения процентной ставки I2 является: 3 января (со ставкой MosPrime3M на 17 ноября предыдущего календарного года), 3 апреля (со ставкой MosPrime3M на 17 февраля текущего года) , 3 июля (со ставкой MosPrime3M на 17 мая текущего года) и 3 октября (со ставкой MosPrime3M на 17 августа текущего года). При этом, Min значение ставки I2 не может быть менее 11.00%, в этом случае I2 = 11.00% годовых на соответствующий период времени. Max значение I2 не может быть более 18.00%, в этом случае I2 = 18.00% годовых на соответствующий период времени.	54-54-11/119/2010-279	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	23.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630032, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Путевая		Жилая	32,70	1169394,00	13.07.2010	29.07.2010	20.09.2020	ежемесячно	8889,47	нет	нет	нет	37,61	10,24	569021,32	462094,75	

2128

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки				Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа		Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
2172	КД	ИРК-18-1/08/14	24.07.2008	4200000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,00	50-50-45/034/2008-060	11.08.2008	УФРС по Московской области	11.08.2008	К	3	141070, г.Королёв, мкр-н Первомайский, ул. Лесная		Жилая	59,30	5615080,00	11.07.2008	23.12.2008	24.09.2023	ежемес ячно	53140,17	нет	нет	нет	6,14	24,15	3942015,61	4080790,35	
2173	КД	ИРК-19-05/08/МО	04.08.2008	2620000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,25	50-50-62/045/2008-329	18.08.2008	УФРС по Московской области	18.06.2008	К	3	141700 Московская область, г.Долгопрудный, ул.Заводская		Жилая	31,90	4000429,00	31.07.2008	29.09.2008	04.10.2028	ежемес ячно	29306,39	04.03.2010	5	09.03.2010	3,16	17,25	2537310,40	3668994,23	
																								04.05.2010	1	05.05.2010					
2174	КД	ИРК-19-07/08/МО	22.08.2008	3512000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,25	50-50-62/056/2008-179	02.09.2008	УФРС по Московской области	02.09.2008	К	3	141707, Московская область, г. Долгопрудный, ул. Спортивная		Жилая	42,50	5026961,00	20.08.2008	27.11.2008	22.10.2028	ежемес ячно	39283,99	нет	нет	нет	3,16	16,96	3401157,91	4918129,10	
2175	КД	ИРК-31-02/08/М	23.05.2008	3960000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,25	77-77-18/026/2008-986	30.06.2008	УФРС по г.Москве	30.06.2008	К	3	г. Москва улица Матвеевская		Жилая	58,70	7345010,00	28.04.2008	29.09.2008	23.07.2033	ежемес ячно	45409,34	нет	нет	нет	1,55	14,10	3898759,15	8309216,26	
2176	КД	ПК-2108-5098	27.02.2008	3400000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,50	66-66-01/174/2008-251	07.03.2008	УФРС по Свердловской области	07.03.2008	К	3	620137 город Екатеринбург, улица Вилонова		Жилая	77,00	4375140,00	08.02.2008	18.04.2008	27.04.2028	ежемес ячно	33350,56	нет	нет	нет	11,94	21,25	2993987,37	3884426,38	
2177	КД	ПК-2108-6473	07.03.2008	1000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	11,75	66-66-01/207/2008-201	19.03.2008	УФРС по Свердловской области	19.03.2008	К	3	620098 г.Екатеринбург, ул. Бакинских комиссаров		Жилая	30,20	1870000,00	08.02.2008	18.04.2008	03.06.2033	ежемес ячно	10347,98	нет	нет	нет	2,14	15,23	978592,61	1783251,27	
2178	КД	ПК-2108-6740	12.03.2008	2669628,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	66-66-01/314/2008-238	19.05.2008	УФРС по Свердловской области	19.05.2008	К	3	620137 Свердловская область, город Екатеринбург, улица Июльская		Жилая	56,90	3877000,00	11.04.2008	28.07.2008	12.05.2028	ежемес ячно	29439,83	нет	нет	нет	3,78	20,39	2568756,81	3525301,10	
2179	КД	ПК-2188-2611	17.04.2008	1820000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	13,25	74-74-01/267/2008-329	25.04.2008	УФРС по Челябинской области	25.04.2008	К	3	454000 г. Челябинск, ул.Академика Сахарова		Жилая	64,60	2923350,00	09.04.2008	18.07.2008	17.06.2033	ежемес ячно	20869,95	нет	нет	нет	1,58	14,59	1791228,87	3807521,56	
2180	КД	ПК-2188-3827	19.05.2008	1760000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	74-74-01/366/2008-125	21.05.2008	УФРС по Челябинской области	21.05.2008	К	3	454108 г. Челябинск, ул.Пограничная		Жилая	49,90	2423685,00	13.05.2008	18.07.2008	19.07.2028	ежемес ячно	19379,12	нет	нет	нет	3,64	18,83	1695976,91	2353245,48	
2181	КД	ПК-2188-7038	29.07.2008	1565000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,95	74-74-30/052/2008-397	11.08.2008	УФРС по Челябинской области	11.08.2008	К	3	Челябинская обл., г. Копейск, пр-т Коммунистический		Жилая	60,90	2244060,00	25.07.2008	25.12.2008	29.09.2028	ежемес ячно	17591,73	04.05.2010	1	05.05.2010	1,50	14,24	1541464,82	2951613,62	
																								04.06.2010	3	07.06.2010					
																								05.07.2010	1	06.07.2010					
																								06.09.2010	1	07.09.2010					
2182	КД	ПК-2208-1711	10.04.2008	2380000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	66-66-29/041/2008-291	16.09.2008	УФРС по Свердловской области	16.09.2008	К	3	624090, Свердловская область, город Верхняя Пышма, улица Уральских Рабочих		Жилая	64,80	2993501,00	14.08.2008	17.10.2008	10.06.2028	ежемес ячно	26268,91	нет	нет	нет	3,58	20,18	2294840,52	3164649,94	
2183	КД	ПК-2308-0897	27.05.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,00	66-66-29/008/2010-604	16.03.2010	УФРС по Свердловской области	16.03.2010	К	3	624090, Свердловская область, город Верхняя Пышма, улица Уральских Рабочих		Жилая	42,90	1803516,00	02.03.2010	29.04.2010	27.07.2028	ежемес ячно	13900,90	нет	нет	нет	2,53	21,82	1218361,40	1702702,81	
2184	КД	ПК-2408-6400	08.08.2008	1800000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	14,00	66-66-01/594/2008-222	21.08.2008	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Свердловской области	21.08.2008	К	3	620024 Свердловская область, город Екатеринбург, улица Бисертская		Жилая	42,90	2644013,00	29.07.2008	19.09.2008	08.10.2028	ежемес ячно	22383,37	нет	нет	нет	2,54	16,74	1754329,60	2983466,48	
2185	КД	ПК-2408-7706	15.08.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемес ячно	12,45	66-66-01/583/2008-434	27.08.2008	УФРС по Свердловской области	27.08.2008	К	3	620075, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Шарташская		Жилая	37,30	2645950,00	30.07.2008	19.09.2008	15.10.2023	ежемес ячно	24585,40	04.03.2010	1	05.03.2010	6,20	23,73	1875992,64	1858241,32	
																								04.05.2010	1	05.05.2010					
																								04.06.2010	3	07.06.2010					

2129

ГРУППА КОМПАНИЙ РЕГИОН

ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки					Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательства (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
2186	КД	ПК-2408-8592	20.08.2008	1900000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,70	66-66-01/526/2008-628	01.09.2008	УФРС по Свердловской области	01.09.2008	УФРС по Свердловской области	К	3	620142, Свердловская область, город Екатеринбург, улица Чайковского		Жилая	48,40	3030000,00	04.08.2008	17.10.2008	03.11.2028	ежемесячно	21855,13	05.04.2010	9	14.04.2010	2,99	16,64	1843273,08	2784522,43	
																									06.09.2010	8	14.09.2010					
																									04.10.2010	1	05.10.2010					
2187	КД	ПК-8111-0130	08.09.2008	3000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	50-50-62/063/2008-003	01.10.2008	УФРС по Московской области	01.10.2008	УФРС по Московской области	К	3	142701 МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ ЛЕНИНСКИЙ РАЙОН ГОРОД ВИДНОЕ ПРОСПЕКТ ЛЕНИНСКОГО КОМСОМОЛА,		Жилая	34,40	4630717,00	28.08.2008	17.11.2008	08.11.2023	ежемесячно	36005,04	нет	нет	нет	6,15	23,19	2815380,60	2692574,39	
2188	КД	Р/04/08/7494	25.08.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	34-34-03/083/2008-139	26.08.2008	УФРС по Волгоградской области	26.08.2008	УФРС по Волгоградской области	К	3	404101 г. Волжский, улица Волжской Военной Флотилии		Жилая	35,20	1708294,00	12.08.2008	28.10.2008	25.10.2023	ежемесячно	16234,88	нет	нет	нет	6,05	23,42	1221396,14	1244387,50	
2189	КД	Р/08/08/6985	10.07.2008	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	02-04-01/174/2008-432	22.07.2008	УФРС по Республике Башкортостан	22.07.2008	УФРС по Республике Башкортостан	К	3	450000 Республика Башкортостан, г.Уфа, Калининский р-н, ул.Георгия Мушникова		Жилая	37,80	1812950,00	02.07.2008	23.09.2008	11.09.2023	ежемесячно	15602,18	нет	нет	нет	6,68	24,76	1213161,22	1142453,25	
2190	КД	С-7110922045/07	19.08.2009	1153000,00	Рубль РФ	ежемесячно	16,00	74-74-01/617/2009-370	24.08.2009	УФРС по Челябинской области	24.08.2009	УФРС по Челябинской области	К	3	454052, г. Челябинск, ул. Черкасская		Жилая	56,80	1695878,00	13.08.2009	25.09.2009	19.10.2019	ежемесячно	19314,26	нет	нет	нет	5,65	20,23	1087871,73	939212,51	
2191	КД	С-7130864416/07	11.07.2008	1100000,00	Рубль РФ	ежемесячно	11,75	74-74-01/490/2008-323	22.07.2008	УФРС по Челябинской области	22.07.2008	УФРС по Челябинской области	К	3	454025, г. Челябинск, ул. Кавказская		Жилая	33,10	1714084,00	23.06.2008	28.10.2008	11.09.2023	ежемесячно	13025,44	нет	нет	нет	6,82	24,84	1024979,46	941606,27	
2192	КД	С-7131078350/07	18.05.2010	1300000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,75	74-74-01/204/2010-464	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	20.05.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области	К	3	454038, г. Челябинск, ул.Большевистская		Жилая	74,70	1938000,00	29.04.2010	25.06.2010	18.07.2017	ежемесячно	24182,83	15.07.2010	4	19.07.2010	4,39	13,64	1242912,58	643844,77	
2193	КД	С0541-08/01	08.08.2008	1350000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,95	54-54-11/068/2008-792	05.09.2008	УФРС по Новосибирской области	05.09.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630048, г.Новосибирск, ул. Немировича Данченко,		Жилая	29,60	1804000,00	31.07.2008	29.09.2008	08.10.2033	ежемесячно	16199,14	нет	нет	нет	1,24	12,83	1333255,77	3061558,65	
2194	КД	С0649-10	03.06.2010	1119000,00	Рубль РФ	ежемесячно	15,00	54-54-11/061/2010-482	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	04.06.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630106,город Новосибирск, улица Зорге		Жилая	64,40	2304020,00	31.05.2010	28.06.2010	03.08.2025	ежемесячно	15661,38	15.10.2010	3	18.10.2010	0,91	5,24	1108877,55	1617815,66	
2195	КД	С0654-10	02.07.2010	937000,00	Рубль РФ	ежемесячно	14,50	54-54-11/080/2010-601	07.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	07.07.2010	Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Новосибирской области	К	3	630119, Новосибирская область, город Новосибирск, Кировский район, улица Петухова		Жилая	30,20	1288180,00	23.06.2010	28.07.2010	02.09.2025	ежемесячно	12794,74	нет	нет	нет	0,77	4,49	929815,90	1311857,59	
2196	КД	СИБФ0001-08/12	24.04.2008	1250000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	54-54-04/036/2008-461	14.10.2008	УФРС по Новосибирской области	14.10.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	633009, Новосибирская область, г.Бердск, ул.Рогачева		Жилая	56,80	2398340,00	21.09.2008	11.11.2008	25.06.2028	ежемесячно	13806,19	04.05.2010	1	05.05.2010	3,50	20,34	1206266,76	1662602,65	
2197	КД	С/30405-08/07	01.04.2008	2126000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	54-54-01/160/2008-198	14.04.2008	УФРС по Новосибирской области	14.04.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630 000 г.Новосибирск, ул. Дениса Давыдова		Жилая	59,60	2878000,00	26.03.2008	19.05.2008	01.06.2028	ежемесячно	23409,09	нет	нет	нет	3,92	19,79	2042777,10	2801678,56	
2198	КД	С/30432-08/10	24.04.2008	1700000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,25	54-54-11/037/2008-475	15.05.2008	УФРС по Новосибирской области	15.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630108, г. Новосибирск, ул.Широкая		Жилая	37,40	2294000,00	18.04.2008	27.05.2008	24.06.2033	ежемесячно	18219,64	04.03.2010	1	05.03.2010	1,88	14,75	1668081,16	3218616,85	

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе							Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки платежей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера совокупных обязательств в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа			Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	
																									05.04.2010	1	06.04.2010					
																									04.05.2010	1	05.05.2010					
																									05.07.2010	1	06.07.2010					
2199	КД	С30435-08/07	29.04.2008	1449000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	54-54-01/189/2008-397	12.05.2008	УФРС по Новосибирской области	12.05.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630015, г. Новосибирск, проспект Дзержинского		Жилая	31,90	2070000,00	21.04.2008	11.06.2008	29.06.2028	ежемесячно	16976,13	нет	нет	нет	3,31	18,93	1400994,62	2132327,34	
2200	КД	С30449-08/08	15.05.2008	2000000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	54-54-11/034/2008-815	16.06.2008	УФРС по Новосибирской области	16.06.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630054, г. Новосибирск, ул. Станиславского		Жилая	41,80	2547000,00	13.05.2008	17.07.2008	15.07.2028	ежемесячно	22021,72	04.03.2010	1	05.03.2010	3,64	18,90	1927246,75	2674147,96	
2201	КД	С30452-08/08	21.05.2008	2095000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-11/037/2008-956	05.06.2008	УФРС по Новосибирской области	05.06.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630017, Новосибирск, ул. Фасадная		Жилая	58,00	2743000,00	16.05.2008	27.06.2008	21.07.2023	ежемесячно	26163,13	нет	нет	нет	6,78	25,88	1952899,02	1944780,29	
2202	КД	С30464-08/07	29.05.2008	1560000,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	54-54-11/059/2008-89	25.07.2008	УФРС по Новосибирской области	08.08.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630120, г.Новосибирск, ул.Забалуева		Жилая	43,80	2202000,00	26.05.2008	28.06.2008	29.07.2028	ежемесячно	18276,58	нет	нет	нет	3,22	18,38	1509852,81	2308732,51	
2203	КД	С30470-08/14	02.06.2008	3500000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,00	54-54-01/267/2008-38	16.06.2008	УФРС по Новосибирской области	16.06.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630105,г.Новосибирск, Красный проспект		Жилая	61,20	5013810,00	20.05.2008	27.06.2008	02.08.2028	ежемесячно	38538,01	нет	нет	нет	3,64	18,61	3372681,80	4679758,89	
2204	КД	С30561-08/09	10.09.2008	1149300,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,70	54-54-01/364/2008-698	24.09.2008	УФРС по Новосибирской области	24.09.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630086, г. Новосибирск, ул. Коченевская		Жилая	29,60	1532750,00	04.09.2008	21.10.2008	10.11.2028	ежемесячно	14042,06	11.01.2011	2		2,42	15,59	1121548,09	1882269,43	+
2205	КД	С30563-08/16	12.09.2008	1093700,00	Рубль РФ	ежемесячно	13,00	54-54-01/428/2008-2	29.09.2008	УФРС по Новосибирской области	29.09.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630039, г. Новосибирск, ул. Журавлева		Жилая	32,10	1455000,00	06.09.2008	21.10.2008	12.11.2028	ежемесячно	12813,52	04.10.2010	1	05.10.2010	2,74	16,32	1063790,25	1664582,06	
2206	КД	С30585-08/09/10	16.10.2008	1898000,00	Рубль РФ	ежемесячно	12,75	54-54-01/389/2008-611	30.10.2008	УФРС по Новосибирской области	30.10.2008	УФРС по Новосибирской области	К	3	630089, г.Новосибирск, ул.Андриена Лежена		Жилая	40,80	2575320,00	25.09.2008	20.11.2008	16.12.2023	ежемесячно	23702,93	нет	нет	нет	5,33	21,43	1796836,46	1874133,09	

3. **Ипотечные сертификаты участия:**

ШАПКА Ипотечные сертификаты участия				
---	---	---		

4. **Государственные ценные бумаги:**

ШАПКА Государственные ценные бумаги				
---	---	---		

5. **Денежные средства:**

№ п/п	Вид валюты	Сумма денежных средств	Кредитная организация, на счете (счетах) в которой учитываются денежные средства	
			Полное фирменное наименование	Место нахождение
---	---	---	---	---

6. **Недвижимое имущество:**

ШАПКА Недвижимое имущество				
---	---	---		

2131

ГРУППА КОМПАНИЙ
РЕГИОН
ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"

№ п/п	Существо обязательства (кредитный договор / договор займа) *	Номер договора	Дата заключения договора	Основная сумма долга	Валюта обязательства	Процентная ставка или правила ее определения		Государственная регистрация ипотеки			Сведения о недвижимом имуществе						Дата приобретения требования	Срок уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроки уплаты частей и размер каждого из них, либо план погашения долга			Сведения о просрочке платежей			Степень исполнения обязательств (%)		Сумма (размер) неисполненного требования		Указание на то, что требование не должно учитываться при определении размера ипотечного покрытия, в соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
						Период оплаты	Величина	Номер	Дата	Наименование органа	Вид **	Строительство завершено / не завершено (З / НЗ)	Место нахождения с точностью до поселения, в границах которого оно расположено	Наименование (если имеется)	Назначение объекта	Площадь объекта (м2)	Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком	Дата определения стоимости		Срок погашения обязательства	Период оплаты	Размер платежа	Дата возникновения	Кол-во дней просрочки	Дата окончания	Долг	Проценты	Основная сумма долга	Размер процентов, которые должны быть уплачены	

* В данной графе используются сокращения: КД – кредитный договор, ДЗ – договор займа.м

** В данной графе используются сокращения: Земельный участок - ЗУ, здание - З, сооружение - С, помещение или прочие составляющие здания (сооружения) - П, предприятие - Пр, жилой дом - ЖД, квартира - К, часть жилого дома или квартиры, состоящая из одной или нескольких изолированных комнат - - чДК, дача - Д, садовый дом - СД, гараж - Г, другие строения потребительского назначения - СПн, иное недвижимое имущество - И.

Ответственное лицо _____ /Толмачева А.А./

Закрытое акционерное общество Депозитарная компания "РЕГИОН" Москва

2132

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
ЗАО «КБ ДельтаКредит»
2133 (Двести тридцать три)
листа (ов)
Корпоративный секретарь

_____ И. Кузин

«13» января 2011 г.

"Коммерческий банк "ДельтаКредит" "CB DeltaCredit"

